

Рейтинговий звіт INBG 001-003

про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування:	боргове зобов'язання ТОВ «Інвестиційно-будівельна група»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Тип боргового зобов'язання:	іменні цільові забезпечені облігації
Обсяг випуску:	• серії А – 9 994 729,29 грн. на загальну суму: 9 994 729,29 грн.
Номінальна вартість однієї облігації:	• серії А – 8 448,63 грн.
Кількість облігацій:	• серії А – 1 183 штуки загальна кількість: 1 183 штуки
Термін розміщення:	• серії А – з 25.12.2009 р. по 30.07.2010 р.
Термін обігу:	• серії А – після реєстрації ДКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій по 30.11.2011 р.
Термін погашення:	• серії А – з 01.12.2011 р. по 01.11.2012 р.
Рейтингова дія:	оновлення
Дата визначення:	04.06.2009 р.
Дата оновлення:	29.12.2009 р.
Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання:	uaB-
Прогноз:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери ua у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ТОВ «Інвестиційно-будівельна група» за 9 місяців 2009 року, а також внутрішню інформацію, надану представниками компанії у ході рейтингового процесу. Було проаналізовано інформацію щодо усіх істотних аспектів діяльності підприємства.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій Емітентом, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

Історія кредитного рейтингу

Дата	04.06.2009	28.12.2009	29.12.2009
Рівень довгострокового кредитного рейтингу	uaCCC	uaB-	uaB-
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підтвердження

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaB** характеризується НИЗЬКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Позначка «->» означає проміжну категорію (рівень) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

Кредитні рейтинги **uaB** передбачають, що у випадку затримки реалізації будівельного проекту, під який випущені емітентом цільові облігації, існує можливість їхнього повного погашення протягом наступних 12 місяців після кінцевого терміну, зафіксованого у випуску.

Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання ТОВ «Інвестиційно-будівельна група» підтримується:

- фінансовою підтримкою від нерезидента;
- обсягом здійснених Емітентом інвестицій у реалізацію проекту будівництва житлового комплексу з приміщеннями громадського призначення та вбудованим паркінгом по вул. Гончара, 17-23 у м. Києві (обсяг незавершеного будівництва станом на 30.09.2009 р. склав 72,1 млн. грн.; приріст за III квартал 2009 року – 8,5 млн. грн.), приміщення в якому мають бути передані за запланованим випуском цільових облігацій.

Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання ТОВ «Інвестиційно-будівельна група» обмежується:

- перебуванням у заставі за банківською позикою майнових прав на приміщення в житловому комплексі по вул. Гончара, 17-23 у м. Києві;
- відсутністю в Емітента досвіду реалізації інвестиційно-будівельних проектів, а також погашення цільових облігацій шляхом надання приміщень їх власникам;
- інформаційною закритістю та непрозорістю;
- негативними тенденціями на ринку нерухомості України;
- неврегульованістю і мінливістю системи законодавчого регулювання та оподаткування операцій, пов'язаних з будівництвом та залученням фінансування.

Основні показники

Основні балансові показники, тис. грн.

Показник	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.03.2009	30.06.2009	30.09.2009
Активи / Пасиви	240,4	3 344,3	21 060,0	63 169,0	68 110,0	78 333,0	85 399,0
Дебіторська заборгованість	11,8	437,2	1 489,0	5 667,0	11 478,0	12 450,0	10 747,0
Незавершене будівництво	199,7	262,6	16 473,0	46 936,0	51 224,0	63 617,0	72 133,0
Власний капітал	129,5	11,8	(939,0)	(36 515,0)	(40 096,0)	(44 351,0)	(59 032,0)
Довгострокові зобов'язання	0,0	0,0	13 792,0	92 240,0	100 060,0	114 951,0	136 978,0

Джерело: ТОВ «Інвестиційно-будівельна група»

Основні показники фінансово-господарської діяльності, тис. грн.

Показник	2004	2005	2006	2007	9 міс. 2008	2008	3 міс. 2009	6 міс. 2009	9 міс. 2009
Чистий дохід від реалізації продукції	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Разом чисті доходи	0,6	0,0	492,3	13 520,9	28 970,0	47 651,0	15 447,0	37 618,0	53 172,0
Разом витрати	7,5	14,5	765,0	14 617,2	34 187,0	83 227,0	19 011,7	45 454,0	75 689,0
Чистий прибуток (збиток)	(-) 6,9	(-) 14,5	(-) 272,7	(-) 1 096,3	(-) 5 217,0	(-) 35 576,0	(-) 3 564,7	(-) 7 836,0	(-) 22 517,0

Джерело: ТОВ «Інвестиційно-будівельна група»

ТОВ «Інвестиційно-будівельна група» зареєстровано 02.10.2003 р. у м. Києві. Статутний фонд підприємства становить 500 000,0 грн., учасниками Емітента є шість фізичних осіб.

Основним напрямом діяльності товариства є операції з організації проектування, спорудження та реалізації об'єктів нерухомості. На сьогодні поточна діяльність компанії спрямована на реалізацію інвестиційно-будівельного проекту в м. Києві.

У III кварталі 2009 року будівельна галузь загалом та будівництво житла зокрема, продовжували знаходитися в глибокій кризі, що знаходило своє відображення в більшості кількісних та якісних показників розвитку ринку. Згідно статичних даних в січні–вересні 2009 року порівняно з відповідним періодом попереднього року обсяг робіт в цілому по місту зменшився на 60,8% і становить 6 187,4 млн. грн. За результатами 9 місяців 2009 року в м. Києві обсяг введеного в експлуатацію житла склав 418,6 тис. кв. м., і в порівнянні з відповідним періодом 2008 року зменшився на 53,9%. Зі всієї кількості столичних проектів лише на окремих майданчиках ведуться відносно активні роботи. На більшості майданчиків роботи зупинено чи майже зупинено, на частині – роботи ведуться повільними темпами. Багато компаній опинилися в стані фактичного банкрутства через невиконання власних зобов'язань. Якщо раніше юридичні механізми банкрутства було запущено далеко не у всіх відповідних випадках, то останнім часом, зокрема й протягом III кварталу 2009 року, з'являється все більше прикладів реальних банкрутств забудовників столиці. Як і раніше, основним фактором знаходження галузі в кризовому стані залишалися проблеми з залученням фінансових коштів необхідних для ведення будівництва. При чому проблеми надходження коштів для будівельників існують як з боку кредитних установ, так і з боку покупців первинної нерухомості. Внаслідок вищезазначених причин кількість угод на первинному ринку була дуже незначною. Загалом прогнози стосовно подальшого розвитку ринку житлової нерухомості в столиці залишаються невтішними. Очікується, що на тлі економічних проблем та відсутності іпотечного кредитування падіння цін на нерухомість на столичному ринку виглядає найбільш ймовірним сценарієм цінового розвитку ринку. Кількість угод буде загалом незначною. Первинний ринок буде й надалі знаходитися в сильній кризі, будівельні роботи будуть тривати на невеликій кількості майданчиків, значна кількість будівельних компаній не зможе виконати взяті на себе зобов'язання. Кризові явища також позначилися на ринку комерційної нерухомості. Як і на ринку житлової нерухомості зупинено реалізацію багатьох проектів, особливо масштабних, які знаходилися на початкових стадіях реалізації, значно знизилася орендні ставки.

ТОВ «Інвестиційно-будівельна група» не має досвіду діяльності в інвестиційно-будівельній сфері і наразі вперше бере участь у проекті будівництва житлового комплексу на 58 квартир з приміщеннями громадського призначення та вбудованим паркінгом по вул. Гончара, 17-23 у м. Києві. Загальна проектна площа квартир у будинку складає 12 347,4 кв. м, нежитлових приміщень – 1 706,5 кв. м, кількість машино-місць – 111. З метою реалізації будівництва комплексу Емітентом оформлено в оренду земельну ділянку (площею 0,4417 га), узгоджено техніко-економічні показники проекту та отримано в Інспекції державного архітектурно-будівельного контролю у м. Києві Дозвіл на виконання будівельних робіт (термін дії – до 31.12.2010 р.).

Генеральним підрядником будівництва виступає ТОВ «Будівельник-Сервіс», з яким ТОВ «Інвестиційно-будівельна група» уклало договір № 1-08 генерального підяду від 02 червня 2008 року та додаткову угоду від 19 грудня 2008 року до нього. Будівництво житлового комплексу розпочато в IV кварталі 2008 року. Станом на 01.10.2009 р. виконано будівельних робіт на суму 26 505,3 тис. грн., що складає 20,5% від загального об'єму робіт, що заплановано виконати. Введення житлового комплексу в експлуатацію заплановано на I квартал 2011 року.

Як джерело фінансування будівельного проекту ТОВ «Інвестиційно-будівельна група» використовує кредити, а також планує залучити кошти шляхом розміщення цільових облігацій загальним номінальним обсягом 9 994 729,29 грн., які є предметом рейтингування. Джерелом погашення облігацій виступатимуть 1 183,0 загальної площі квартир, що становить 9,6% загальної проектної площі квартир у зазначеному комплексі.

Зважаючи на ступінь реалізації проекту, дотримання термінів будівництва, здебільшого, залежатиме від вчасності та повноти залучення грошових коштів, проте термін погашення цільових облігацій (з 01.12.2011 р. по 01.11.2012 р.) дає певний запас часу для будівництва та їх погашення.

Облігації є забезпеченими згідно з Договором №7-193-010/09 страхування ризиків непогашення основної суми боргу (добровільного страхування відповідальності перед третіми особами) від 30 квітня 2009 року та додаткової угоди від 05 травня 2009 року до вказаного договору, укладеними між Емітентом та ЗСАТ «Соверен». Аналіз платоспроможності страховика свідчить про обмежену можливість розрахуватись за борговим зобов'язанням у разі неспроможності Емітента погасити його вчасно та в повному обсязі.

З початку 2009 року валюта балансу зросла на 35% – до 85 399 тис. грн. станом на 30.09.2009 р. Зростання активів відбулось за рахунок нарощення капіталовкладень у реалізацію проекту будівництва житлового комплексу з приміщеннями громадського призначення та вбудованим паркінгом по вул. Гончара, 17-23 у м. Києві, джерелом фінансування чого були кредитні кошти. Емітент користується позиковими коштами, наданими ВАТ «ВТБ Банк» та «Хонда Холдінгз Лімітед», заборгованість за якими на 30.09.2009 р. 135 770 тис. грн. У заставу за позиками надано майнові права на приміщення в житловому комплексі, що будується, та земельну ділянку. Загальний ліміт кредитування – 20 619,5 тис. дол. США.

Станом на 30 вересня 2009 року сумарні зобов'язання ТОВ «Інвестиційно-будівельна група» на 69,1% перевищували валюту балансу через від'ємне значення власного капіталу (-59 032 тис. грн.), спричиненого збитковою діяльністю Емітента в аналізованому періоді (через відсутність доходів від основної діяльності).

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг випуску іменних цільових облігацій ТОВ «Інвестиційно-будівельна група» підтверджено на рівні **uaB-**, прогноз **«стабільний»**.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу корпоративних рейтингів

А. Г. Кулик

Старший фінансовий аналітик

І. І. Дикий

Додатки

Балансові дані ТОВ «Інвестиційно-будівельна група», тис. грн.

Актив	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.03.2009	30.06.2009	30.09.2009
I. Необоротні активи							
Нематеріальні активи							
залишкова вартість	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	13,0	9,0
первісна вартість	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	14,0	14,0
знос	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	5,0
Незавершене будівництво	199,7	262,6	16 473,0	46 936,0	51 224,0	63 617,0	72 132,0
Основні засоби:							
залишкова вартість	0,0	0,0	0,0	124,0	165,0	310,0	281,0
первісна вартість	0,0	0,0	0,0	130,0	192,0	371,0	404,0
знос	0,0	0,0	0,0	6,0	27,0	61,0	123,0
Довгострокові фінансові інвестиції	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Інші необоротні активи	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Усього за розділом I	199,7	262,6	16 473,0	47 060,0	51 390,0	63 940,0	72 423,0
II. Оборотні активи							
Запаси:							
виробничі запаси	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	126,0	67,0
готова продукція	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:							
чиста реалізаційна вартість	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
первісна вартість	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
резерв сумнівних боргів	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками							
з бюджетом	11,2	14,6	168,0	668,0	1 440,0	3 732,0	5 927,0
за виданими авансами	0,0	0,0	1 077,0	1 967,0	5 786,0	4 466,0	3 107,0
Інша поточна дебіторська заборгованість	0,6	422,6	244,0	3 032,0	4 252,0	4 252,0	1 713,0
Поточні фінансові інвестиції	0,0	2 536,5	2 536,0	659,0	659,0	659,0	659,0
Грошові кошти та їх еквіваленти:							
в національній валюті	0,2	0,6	439,0	125,0	1 232,0	42,0	419,0
в іноземній валюті	0,0	0,0	0,0	9 132,0	2 229,0	0,0	0,0
Інші оборотні активи	28,7	107,4	123,0	526,0	1 122,0	1 116,0	1 084,0
Усього за розділом II	40,7	3 081,7	4 587,0	16 109,0	16 720,0	14 393,0	12 976,0
III. Витрати майбутніх періодів	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Баланс	240,4	3 344,3	21 060,0	63 169,0	68 110,0	78 333,0	85 399,0

Джерело: ТОВ «Інвестиційно-будівельна група»

Балансові дані ТОВ «Інвестиційно-будівельна група» (продовження таблиці), тис. грн.

Пасив	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.03.2009	30.06.2009	30.09.2009
I. Власний капітал							
Статутний капітал	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0
Додатковий капітал	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Резервний капітал	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(70,5)	(343,2)	(1 439,0)	(37 015,0)	(40 596,0)	(44 851,0)	(59 532,0)
Неоплачений капітал	300,0	145,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Усього за розділом I	129,5	11,8	-939,0	-36 515,0	-40 096,0	-44 351,0	-59 032,0
II. Забезпечення наступних витрат і платежів							
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
III. Довгострокові зобов'язання							
Довгострокові кредити банків	0,0	0,0	10 457,0	86 671,0	94 371,0	109 194,0	130 808,0
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	0,0	0,0	3 335,0	5 569,0	5 689,0	5 757,0	6 170,0
Усього за розділом III	0,0	0,0	13 792,0	92 240,0	100 060,0	114 951,0	136 978,0
IV. Поточні зобов'язання:							
Короткострокові кредити банків	53,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	0,0	2 525,0	13,0	62,0	113,0	12,0	23,0
Поточні зобов'язання за розрахунками:							
з одержаних авансів	0,0	0,0	725,0	3 150,0	6 501,0	6 501,0	6 501,0
з бюджетом	3,5	0,2	0,0	0,0	7,0	0,0	0,0
з позабюджетних платежів	0,0	0,0	5,0	0,0	6,0	6,0	6,0
зі страхування	0,3	0,6	0,0	0,0	19,0	0,0	0,0
з оплати праці	0,6	1,2	0,0	0,0	38,0	0,0	0,0
Інші поточні зобов'язання	53,5	805,5	7 464,0	4 232,0	1 462,0	1 214,0	923,0
Усього за розділом IV	110,9	3 332,5	8 207,0	7 444,0	8 146,0	7 733,0	7 453,0
V. Доходи майбутніх періодів							
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Баланс	240,4	3 344,3	21 060,0	63 169,0	68 110,0	78 333,0	85 399,0

Джерело: ТОВ «Інвестиційно-будівельна група»

Додаток до рейтингового звіту №2

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «Інвестиційно-будівельна група» за 2004-2007 рр., тис. грн.

Стаття	2004	2005	2006	2007
Чистий дохід від реалізації продукції	0,0	0,0	0,0	0,0
Інші операційні доходи	0,6	0,0	492,3	13 520,9
Разом чисті доходи	0,6	0,0	492,3	13 520,9
Збільшення (зменшення) залишків незавершеного виробництва	165,0	248,4	0,0	0,0
Матеріальні витрати	165,0	248,4	0,0	0,0
Витрати на оплату праці	1,3	4,5	12,8	42,0
Відрахування на соціальні заходи	0,5	1,8	4,9	16,1
Інші операційні витрати	5,7	8,2	747,3	14 559,1
Інші звичайні витрати	0,0	0,0	0,0	0,0
Надзвичайні витрати	0,0	0,0	0,0	0,0
Податок на прибуток	0,0	0,0	0,0	0,0
Разом витрати	7,5	14,5	765,0	14 617,2
Чистий прибуток (збиток)	(-) 6,9	(-) 14,5	(-) 272,7	(-) 1 096,3

Джерело: ТОВ «Інвестиційно-будівельна група»

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «Інвестиційно-будівельна група» за 3 міс. 2008-2009 рр., тис. грн.

Стаття	3 міс. 2008	6 міс. 2008	9 міс. 2008	2008	3 міс. 2009	6 міс. 2009	9 міс. 2009
Інші операційні доходи	17 067	25 423	28 970	47 327	15 397	37 568	53 122
Адміністративні витрати	285	647	1 617	2 098	605	1 362	3 208
Витрати на збут	0	0	0	0	489	1 679	2 971
Інші операційні витрати	18 951	25 844	29 522	75 543	14 829	35 795	58 507
Фінансові результати від операційної діяльності:							
• прибуток	0	0	0	0	0	0	0
• збиток	2 169	1 068	2 169	30 314	526	1 268	11 564
Доход від участі в капіталі	0	0	0	0	0	0	0
Інші фінансові доходи	0	0	0	324	50	50	50
Інші доходи	0	0	0	0	0	0	0
Фінансові витрати	698	1 840	3 048	5 586	3 105	6 618	11 003
Фінансові результати до оподаткування:							
• прибуток	0	0	0	0	0	0	0
• збиток	2 867	2 908	5 217	35 576	3 581	7 836	22 517
Податок на прибуток	0	0	0	0	0	0	0
Чистий:							
• прибуток	0	0	0	0	0	0	0
• збиток	2 867	2 908	5 217	35 576	3 581	7 836	22 517

Джерело: ТОВ «Інвестиційно-будівельна група»

Додаток до рейтингового звіту №3

Графік виконання робіт з будівництва багатопверхового житлового комплексу з приміщеннями громадського призначення та вбудованим паркінгом по вул. Гончара, 17-23 у м. Києві

Найменування робіт	Початок виконання	Завершення виконання
Проектні роботи	Листопад 2008	Вересень 2010
Підготовка території будівництва	Листопад 2008	Лютий 2010
Будівництво житлового комплексу	Лютий 2009	Грудень 2010
улаштування котловану	Лютий 2009	Жовтень 2010
улаштування паль, ростверку, розробка ґрунту	Червень 2009	Листопад 2009
випробування паль	Червень 2009	Серпень 2009
перекриття, ліфтові шахти, сходи	Вересень 2009	Червень 2010
крівля	Червень 2010	Вересень 2010
стіни та перегородки	Вересень 2009	Грудень 2010
улаштування фасаду, ліфтів	Серпень 2010	Листопад 2010
улаштування вікон	Січень 2010	Жовтень 2010
улаштування внутрішніх водостоків, каналізації, водопроводу, електропостачання	Грудень 2009	Грудень 2010
система вентиляції та опалення	Березень 2010	Грудень 2010
внутрішні оздоблювальні роботи	Травень 2010	Грудень 2010
Об'єкти енергетичного господарства	Квітень 2010	Червень 2010
Об'єкти транспортного господарства та зв'язку	Березень 2010	Листопад 2010
Зовнішні інженерні мережі	Лютий 2010	Грудень 2010
Благоустрій та озеленення	Травень 2010	Листопад 2010
Разом	Листопад 2008	Грудень 2010

Джерело: ТОВ «Інвестиційно-будівельна група»

Балансові дані ЗСАТ «Соверен», тис. грн.

Актив	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:				
залишкова вартість	1	39	26	108
первісна вартість	3	40	40	146
знос	2	1	15	38
Незавершене будівництво	0	0	3	0
Основні засоби:				
залишкова вартість	10	71	186	129
первісна вартість	30	108	276	278
знос	20	36	89	149
Довгострокова дебіторська заборгованість				
Довгострокові фінансові інвестиції:				
за методом участі в капіталі інших підприємств	0	30 452	29 861	13 843
інші фінансові інвестиції	0	0	1 421	1 421
Відстрочені податкові активи	0	0	0	0
Інші оборотні активи	0	0	0	0
Усього за розділом I	11	30 562	31 539	15 543
II. Оборотні активи				
Запаси:				
виробничі запаси	1	4	13	82
незавершене виробництво	0	0	0	0
готова продукція	0	0	0	0
товари	0	0	0	0
Векселі одержані	5 710	558	1 060	1 059
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:				
чиста реалізаційна вартість	1 163	240	592	703
первісна вартість	1 163	240	592	703
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
з бюджетом	0	0	0	0
за виданими авансами	0	45	47	33
нарахованих доходів	0	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 858	1 307	320	15 567
Поточні фінансові інвестиції	21 769	0	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти:				
в національній валюті	2 241	1 543	1 325	2 100
в іноземній валюті	0	0	0	0
Інші оборотні активи	0	0	0	0
Усього за розділом II	32 743	3 698	3 357	19 544
III. Витрати майбутніх періодів	3	2	2	1
Баланс	32 756	34 262	34 897	35 088

Джерело: ЗСАТ «Соверен»

Балансові дані ЗСАТ «Соверен» (продовження таблиці), тис. грн.

Пасив	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
<i>I. Власний капітал</i>				
Статутний капітал	15 000	20 790	20 790	20 790
Пайовий капітал	0	0	0	0
Додатковий вкладений капітал	0	0	0	0
Інший додатковий капітал	0	0	0	0
Резервний капітал	1 106	1 106	1 396	1 435
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 649	10 434	10 916	11 019
Неоплачений капітал	0	0	0	0
Вилучений капітал	0	0	0	0
<i>Усього за розділом I</i>	20 755	32 331	33 102	33 244
<i>II. Забезпечення наступних витрат і платежів</i>				
Забезпечення виплат персоналу	0	0	0	0
Інші забезпечення	0	0	0	0
Страхові резерви	6 346	3 574	1 695	1 848
Частка перестраховиків у страхових резервах	(3 045)	(1 700)	(328)	(175)
Цільове фінансування	0	0	0	0
<i>Усього за розділом II</i>	3 302	1 873	1 367	1 673
<i>III. Довгострокові зобов'язання</i>				
Довгострокові кредити банків	79	0	0	0
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	0	0	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	0	0	0	0
<i>Усього за розділом III</i>	79	0	0	0
<i>IV. Поточні зобов'язання</i>				
Короткострокові кредити банків	0	0	0	0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0	0
Векселі видані	0	0	0	0
Кредиторська заборгованість за товари	183	32	328	74
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
з одержаних авансів	2 406	0	1	6
з бюджетом	41	6	15	15
зі страхування	2	0	19	15
з оплати праці	6	0	0	1
з учасниками	5 790	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	0	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	192	20	65	60
<i>Усього за розділом IV</i>	8 620	58	428	171
<i>V. Доходи майбутніх періодів</i>	0	0	0	0
Баланс	32 756	34 262	34 897	35 088

Джерело: ЗСАТ «Соверен»

Дані звіту про фінансові результати ЗСАТ «Соверен», тис. грн.

Стаття	2005	2006	2007	2008
I. Фінансові результати				
Дохід від реалізації продукції	7 393	7 192	4 422	4 771
Податок на додану вартість	0	0	0	0
Інші вирахування з доходу	4	0	0	0
Чистий дохід від реалізації продукції	7 390	7 192	4 422	4 771
Собівартість реалізованої продукції	0	127	2 654	3 949
Валовий:				
прибуток	7 390	7 065	1 768	822
збиток	0	0	0	0
Інші операційні доходи	14	4	137	480
Адміністративні витрати	705	437	943	971
Витрати на збут	941	534	46	17
Інші операційні витрати	535	445	51	38
Фінансові результати від операційної діяльності:				
прибуток	5 223	5 653	865	276
збиток	0	0	0	0
Доход від участі в капіталі	0	0	0	0
Інші фінансові доходи	6	10	57	34
Інші доходи	8 521	25 006	2 321	16 369
Фінансові витрати	271	213	1	0
Витрати від участі в капіталі	0	0	0	0
Інші витрати	8 618	24 499	2 321	16 369
Фінансові результати до оподаткування:				
прибуток	4 860	5 957	921	310
збиток	0	0	0	0
Податок на прибуток	211	172	150	168
Чистий:				
прибуток	4 649	5 785	771	142
збиток	0	0	0	0
II. Елементи операційних витрат				
Матеріальні затрати	41	37	124	93
Витрати на оплату праці	64	144	660	656
Відрахування на соціальні заходи	24	51	242	235
Амортизація	13	42	66	84
Інші операційні витрати	1 504	1 268	2 601	3 908
Разом	1 646	1 542	3 693	4 976

Джерело: ЗСАТ «Соверен»