

Рейтинговий звіт KRJG 001-003 про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування:	боргове зобов'язання ПП «Кряж»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Тип боргового зобов'язання:	іменні відсоткові облігації забезпечені порукою ТОВ «Техпром»
Обсяг випуску:	серії А – 30 000 000,0 грн. на загальну суму: 30 000 000,0 грн.
Номінальна вартість однієї облігації:	серії А – 1 000,0 грн.
Кількість облігацій:	серії А - 30 000 шт. на загальну кількість: 30 000 шт.
Відсоткова ставка:	серії А – на 1 - 4 відсоткові періоди – 20% річних
Термін розміщення:	серії А - з 02.09.2008 р. по 02.07.2009 р.
Термін обігу:	після реєстрації звіту про розміщення облігацій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій до 26.08.2013 р.
Термін погашення:	серії А - 27.08.2013 р.
Рейтингова дія:	оновлення
Дата визначення:	12.06.2008 р.
Дата оновлення:	30.06.2009 р.
Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання:	aaBB
Прогноз:	позитивний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери aa у позначці кредитного рейтингу. Національна шкала кредитних рейтингів 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 ПП «Кряж» за II півріччя, 2008 рік в цілому та I квартал 2009 року, а також внутрішню інформацію, надану представниками емітента у ході рейтингового процесу. Було проаналізовано інформацію стосовно 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	12.06.2008	28.10.2008	30.06.2009
Рівень довгострокового кредитного рейтингу	uaBB	uaBB	uaBB
Прогноз	стабільний	стабільний	позитивний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом «**uaBB**» характеризується кредитоспроможністю нижчою ніж достатня порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Прогноз «**позитивний**» вказує на можливість підвищення рейтингу протягом року при збереженні позитивних тенденцій і нівелюванні поточних ризиків.

Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання ПП «Кряж» підтримується:

- входженням ПП «Кряж» до юридично неформленої групи компаній, діяльність якої є диверсифікованою за трьома основними напрямками: виробництво та реалізація будівельних матеріалів, с/г продукції, здача в оренду основних фондів;
- зростанням обсягу отриманого чистого доходу від реалізації продукції у 2008 році на 23,4%, до 155,4 млн. грн. порівняно з аналогічним показником 2007 року;
- існуванням поруки за випуском облігацій з боку ТОВ «Техпром», чистий дохід від реалізації продукції якого за підсумками 2008 року становив 94,2 млн. грн.

Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання ПП «Кряж» обмежується:

- наявністю в заставі за банківськими кредитами значної частини основних засобів та іншого майна Емітента;
- відсутністю консолідованої звітності групи компаній, підтвердженої аудиторським висновком;
- зростанням конкуренції на ринку будівельних матеріалів та негативними тенденціями на ринку нерухомості України.

Основні показники

Основні балансові показники, тис. грн.

Показник	2005	2006	2007	I півр. 2008	2008	I кв. 2009
Активи	47 632,0	57 745,5	92 528,7	118 259,1	127 329	133 937
Власний капітал	5 149,8	6 593,0	30 732,6	36 499,5	38 285	38 552
Дебіторська заборгованість за товари	9 383,9	13 076,2	21 131,1	29 320,0	27 371	19 844
Кредиторська заборгованість за товари	15 476,3	10 359,7	24 971,3	29 567,7	10 500	21 681
Поточні зобов'язання	18 259,5	19 168,8	34 159,4	36 647,9	15 270	27 840
Товари	10 086,3	11 945,5	11 145,4	10 026,6	22 983	11 609
Основні засоби	25 093,1	28 623,6	44 633,0	53 749,6	39 792	68 589

Основні показники операційної діяльності, тис. грн.

Показник	2006	I півр. 2007	2007	I кв. 2008	I півр. 2008	2008	I кв. 2009
Чистий дохід від реалізації продукції	131 233,7	56 488,0	125 952,1	25 687	72 417,5	155 422	24 633
Валовий прибуток	11 334,5	7 251,6	13 615,2	3 514	8 409,4	15 820	4 540
Фінансові результати від операційної діяльності	6 595,9	4 223,2	8 109,3	1 354	4 594,0	14 430	5 382
Фінансові витрати	5 346,7	2 572,0	5 559,6	1 427	3 473,2	10 401	5 026
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування	2 934,8	1 651,2	3 064,0	555	1 656,0	3 900	356
Податок на прибуток	733,7	412,8	766,0	138	414,0	1 009	89
Чистий прибуток/збиток	2 201,1	1 242,0	2 298,0	417	1 242,0	2 891	267

Мале приватне підприємство «Кряж» було створено 11.11.1992 р. та перереєстровано 30.10.2002 р. у Приватне підприємство «Кряж». Основним видом діяльності Емітента є оптово-роздрібна торгівля шифером, цементом, азбестоцементними трубами, іншою продукцією промислового призначення.

ПП «Кряж» здійснює свою діяльність на ринку азбестоцементної продукції. На сьогодні в Україні існує 10 азбестоцементних та 1 азбестотехнічне підприємство, які виготовляють вироби з використанням хризотил-азбесту. Основою виробництва азбестоцементних підприємств України з виготовлення покрівельних матеріалів – листів азбестоцементних хвилястих (шиферу) – є азбест. Основними видами продукції, яку реалізує ПП «Кряж», починаючи з 1994 року, є азбест, шифер, цемент, азбестоцементні труби. Потреба в покрівельних листах в Україні тісно пов'язана з будівельним сектором, а також розбудовою великої кількості малоповерхових будинків, складських приміщень тощо. Якщо в першому кварталі 2008 року виробництво цементу зросло на 28,4% (порівняно з березнем 2007 року) і на 30,2% (порівняно з лютим 2008 року), то вже в середині року, за даними Держкомстату, було зафіксовано незначне зниження виробництва. Восени вже спостерігалось більш суттєве скорочення реалізації продукції. У листопаді, порівняно з жовтнем, обсяг виробництва цементної галузі знизився у середньому на 27%. У 2008 році об'єм українського ринку цементу складає близько 14,9 млн. т (у 2007 році – 15 млн. т).

Лідером на українському ринку покрівельних матеріалів є шифер. Наразі він займає близько 75% ринку. 80% усього шиферу виробляється в Україні. Популярність шиферу пояснюється його відносною дешевизною. На думку багатьох експертів ринку покрівельних матеріалів України, у зв'язку з кризовими явищами в економіці країни попит на покрівельну продукцію у 2009 році може знизитись на 30-40%. В результаті чого посиляться конкуренція між виробниками цієї продукції. В умовах скорочення обсягів імпорту та підвищення цін імпортової продукції збільшиться попит на вітчизняні покрівельні матеріали, ціни на які нижче, ніж на імпортову продукцію. На думку фахівців ринку, у 2009 році можливе деяке переміщення попиту на покрівельну продукцію у бік приватного будівництва за рахунок необхідності проведення поточних ремонтів, а також значного зниження обсягів проведення капітального будівництва. Виходячи з ринкової ситуації, а також в умовах зниження купівельної спроможності, у 2009 році основний попит буде на шиферну продукцію (азбестоцементні вироби), які є відносно дешевим матеріалом порівняно з іншою покрівельною продукцією.

На сьогодні ПП «Кряж» має власні виробничі та складські приміщення у смт. Крижопіль Вінницької обл., містах Херсоні та Одесі, АР Крим, та офісний центр у м. Вінниці. Власником ПП «Кряж» було прийнято рішення про придбання майнових комплексів цукрових заводів ЗАТ «ТД «Соколівський цукор» та ТОВ «Моївський цукор» з метою скорочення та оптимізації адміністративних і загальновиробничих витрат цукрового виробництва, для більш ефективного використання товарно-матеріальних ресурсів. Придбані майнові комплекси зараховані на баланс ПП «Кряж». Для ефективнішого використання зазначені комплекси здані в оренду підприємству, до складу якого входять три переробні цехи.

Крім того, згідно із встановленим графіком ПП «Кряж», протягом II півріччя 2008 року та I кварталу 2009 року триває будівництво офісного центру за адресою: м. Вінниця, вул. Максимовича, 4, протягом зазначеного періоду ПП «Кряж» було профінансовано будівельні роботи на суму 5,7 млн. грн. Введення в експлуатацію офісного центру заплановано у III кварталі 2009 року, основні джерела фінансування будівництва: власні кошти підприємства – 37%, кредитні кошти – 63%. Наразі підприємство має потенційних орендарів, тому після завершення будівництва та введення в експлуатацію офісного центру планує отримувати доходи від оренди офісних приміщень. Потенційними орендарями є такі підприємства: Страхова компанія «Універсальна», ТОВ «АгроТридента», ТОВ «Він моторс» та інші, запланований обсяг доходів, отриманих від оренди приміщень на 2009 рік, дорівнює 1 188,8 тис. грн.

Протягом 2008 року у структурі реалізації продукції компанії реалізація азбесту займає 40%, шиферу – 31%, цементу – 17,2%, на частку товарообігу іншими товарами припадає близько 9% загального обсягу реалізації. Загальний обсяг реалізації продукції за підсумками 2008 року збільшився на 22,5% – до 185 125,7 тис. грн. порівняно з 2007 роком. Також слід зазначити таке: за результатами I кварталу 2009 року на три основні групи продукції (азбест, шифер, цемент) припадає 83% загальної структури реалізації, за підсумками I кварталу 2009 року обсяг виручки ПП «Кряж» також збільшився на 9,7%, до 33 802,2 тис. грн. порівняно з I кварталом 2008 року.

Протягом II півріччя 2008 р. – I кварталу 2009 р. валюта балансу ПП «Кряж» збільшилась на 15 677,9 тис. грн. – до 133 937,0 тис. грн. за рахунок переважно основних засобів та незавершеного будівництва. Необоротні активи ПП «Кряж» станом на 31.03.2009 р. становили 98 386,0 тис. грн., збільшившись протягом аналізованого періоду на 23 070,9 тис. грн. за рахунок переважно основних засобів, розмір яких станом на 31.03.2009 р. становив 68 589,0 тис. грн. (+ 14 839,4 тис. грн. за рахунок придбання майнових комплексів цукрових заводів ЗАТ «ТД «Соколівський цукор» та ТОВ «Моївський цукор»). Збільшення необоротних активів також пов'язано зі зростанням обсягів незавершеного будівництва на 8 510,2 тис. грн. – до 29 458,0 тис. грн. (витрати на будівництво офісного центру у м. Вінниці, по вул. Максимовича, 4). Оборотні активи підприємства протягом аналізованого періоду зменшились на 7 428,0 тис. грн. – до 35 516,0 тис. грн., насамперед, за рахунок дебіторської заборгованості за товари та послуги, обсяг якої станом на 31.03.2009 р. становив 19 844,0 тис. грн.

Протягом аналізованого періоду основним джерелом фінансування поточної діяльності ПП «Кряж» були довгострокові зобов'язання (50,4% валюти балансу). Довгострокові зобов'язання підприємства станом на 31.03.2009 р. становили 67 545,0 тис. грн., збільшившись протягом аналізованого періоду на 22 433,3 тис. грн. за рахунок зобов'язань за розміщеними облігаціями серії А – 29 535,0 тис. грн. Довгострокові зобов'язання також сформовані зобов'язаннями за довгостроковими кредитами у сумі 38 010,0 тис. грн. Поточні зобов'язання підприємства протягом II півріччя 2008 р. – I кварталу 2009 р. зменшились на 8 807,9 тис. грн. – до 27 840,0 тис. грн., переважно за рахунок кредиторської заборгованості за товари та послуги, обсяг якої станом на 31.03.2009 р. становив 21 681,0 тис. грн. (78,1% поточних зобов'язань). Таким чином, за результатами

2008 року чистий прибуток ПП «Кряж» становив 2 891,0 тис. грн. (у 2007 році підприємство отримало чистий прибуток у розмірі 2 298,0 тис. грн.). За підсумками I кварталу 2009 року діяльність ПП «Кряж» також була прибутковою, чистий прибуток склав 267,0 тис. грн.

ПП «Кряж» активно залучає кредитні ресурси. Протягом II півріччя 2008 року підприємство залучила нові банківські кредити в таких банківських установах: ВАТ АБ «Укргазбанк», ВАТ КБ «Надра», АКБ «Імексбанк» – на загальну суму 11 791,7 тис. грн. Протягом I кварталу 2009 року компанія не залучала нових банківських позик. Станом на 31.12.2008 р. сумарна заборгованість за банківськими кредитами становила 47 952,0 тис. грн., станом на 31.03.2009 р. – 40 794,3 тис. грн. Банківські кредити підприємства забезпечені заставою: транспортних засобів, с/г техніки та іншим обладнанням; майновими правами на продукцію; нерухомістю та іншими основними фондами. Станом на 31.03.2009 р. практично вся заборгованість за банківськими кредитами ПП «Кряж» номінована у гривнях, що в умовах девальвації національної валюти не призведе до зростання боргового навантаження підприємства. Основні параметри наявних банківських кредитів ПП «Кряж» наведені у Додатку №3 до рейтингового звіту. Показник співвідношення чистого боргу та ЕВІТДА за результатами 2008 року склав 4 рази, що свідчить про значне боргове навантаження для компаній, які працюють на ринку будівельних матеріалів України.

19 серпня 2008 року постійним свідоцтвом ДКЦПФР було зареєстровано випуск облігацій серії А за № 674/2/08. Станом на 01.01.2009 р. облігації серії А розміщені у повному обсязі на загальну суму 30 000,0 тис. грн. 02.12.2008 р., 02-03.03.2009 р., 01-02.06.2009 р. ПП «Кряж» здійснило виплату відсоткового доходу за перший, другий та третій купонні періоди на загальну суму 4 487,4 тис. грн. Оферта, згідно з проспектом емісії, передбачена 01.09.2009 р.

Облігації забезпечені порукою ТОВ «Техпром». Товариство з обмеженою відповідальністю «Техпром» (далі – «ТОВ «Техпром») зареєстровано Виконавчим комітетом Макіївської міської ради Донецької області 22.08.2001 р.

У листопаді 2001 року підприємство придбало цілісний майновий комплекс азбестотрубного виробництва та здійснило низку заходів з реконструкції виробництва. У 2002 році було запущено в роботу дві листоформувальні та одну трубоформувальну машини. На сьогодні основним видом діяльності підприємства є виробництво виробів з волокнистого цементу (восьмихвильового шиферу та азбоцементних труб). Підприємство має технологічну лінію СМ-1155А (для виготовлення шиферу хвильового) потужністю 43 млн. ум. плит та технологічну лінію СМА-265 (для виготовлення чотириметрових труб) проектною потужністю 1 200 км ум. труб. У 2008 році обсяги виробництва шиферу збільшились на 13,6% до 57,7 млн. умовних плит, трубної продукції зменшилось – на 5,2% до 753,2 км. умовних труб

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг випуску іменних відсоткових забезпечених облігацій ПП «Кряж» підтверджено на рівні **uaBB**, прогноз змінено на **«позитивний»**.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу моніторингу рейтингів

А. Г. Кулик

Старший фінансовий аналітик відділу
моніторингу рейтингів

О. В. Чорноротов

Додатки

Балансові дані ПП «Кряж», тис. грн.

Актив	2005	2006	2007	I півр. 2008	2008	I кв. 2009
I. Необоротні активи	25 682,7	29 477,8	58 501,1	75 315,1	67 539	98 386
Нематеріальні активи	0,0	0,0	36,9	36,9	37	37
Незавершене будівництво	0,0	0,0	13 187,2	20 947,8	27 442	29 458
Основні засоби	25 093,1	28 623,6	44 633,0	53 749,6	39 792	68 589
Довгострокові фінансові інвестиції:						
інші фінансові інвестиції	516,2	854,2	580,8	580,8	268	268
Відстрочені податкові активи	73,4	0,0	63,2	0,0	0	34
II. Оборотні активи	21 949,3	28 267,7	34 025,2	42 944,0	59 787	35 516
Запаси:	10 821,2	12 442,0	12 487,0	11 129,4	24 996	12 782
виробничі запаси	632,1	420,9	1 303,9	1 013,0	1 957	1 133
тварини на вирощуванні та відгодівлі	59,4	75,6	37,7	89,8	56	40
товари	10 086,3	11 945,5	11 145,4	10 026,6	22 983	11 609
Дебіторська заборгованість за товари	9 383,9	13 076,2	21 131,1	29 320,0	27 371	19 844
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 449,3	2 665,9	115,2	6,4	1	1 682
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0,0	0,0	0,0	1 141,6	6 987	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	0,0	0,0	0,0	7,8	0	6
Грошові кошти в національній валюті	294,9	83,6	291,9	1 017,0	31	300
Інші оборотні активи	0,0	0,0	0,0	321,8	401	902
III. Витрати майбутніх періодів	0,0	0,0	2,4	0,0	3	35
Баланс	47 632,0	57 745,5	92 528,7	118 259,1	127 329	133 937
Пасив						
I. Власний капітал	5 149,8	6 593,0	30 732,6	36 499,5	38 285	38 552
Статутний капітал	800,0	800,0	800,0	800,0	2 500	2 500
Інший додатковий капітал	0,0	0,0	22 467,8	27 129,0	27 129	27 129
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 349,8	5 793,0	7 464,8	8 570,5	8 656	8 923
II. Забезпечення наступних витрат і платежів	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0
III. Довгострокові зобов'язання	24 222,7	31 983,7	27 636,7	45 111,7	73 774	67 545
Довгострокові кредити банків	17 571,2	27 438,3	25 535,7	44 376,7	44 271	38 010
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	6 651,5	4 545,4	2 101,0	735,0	29 503	29 535
IV. Поточні зобов'язання	18 259,5	19 168,8	34 159,4	36 647,9	15 270	27 840
Короткострокові кредити банків	1 860,0	8 152,1	8 469,9	3 749,4	3 681	2 784
Кредиторська заборгованість за товари	15 476,3	10 359,7	24 971,3	29 567,7	10 500	21 681
Поточні зобов'язання за розрахунками:						
з одержаних авансів	293,6	0,0	0,0	1 930,7	418	2 676
з бюджетом	365,4	292,6	254,5	571,5	237	233
зі страхування	75,1	108,1	157,1	188,4	146	150
з оплати праці	189,1	256,3	306,6	402,6	286	314
V. Доходи майбутніх періодів	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0
Баланс	47 632,0	57 745,5	92 528,70	118 259,1	127 329	133 937

Дані звіту про фінансові результати ПП «Кряж», тис. грн.

Показник	2006	I півр. 2007	2007	I кв. 2008	I півр. 2008	2008	I кв. 2009
Чистий дохід від реалізації продукції	131 233,7	56 488,0	125 952,1	25 687	72 417,5	155 422	24 633
Собівартість реалізованої продукції	119 899,2	64 008,1	112 336,9	22 173	64 008,1	139 602	20 093
Валовий прибуток	11 334,5	7 251,6	13 615,2	3 514	8 409,4	15 820	4 540
Адміністративні витрати	787,1	470,8	225,4	280	574,2	1 142	241
Витрати на збут	3 560,4	2 150,2	1 124,5	1 247	3 300,6	5 794	555
Інші операційні доходи	480,9	13,3	208,5	33	724,7	19 935	3 561
Інші операційні витрати	680,7	420,7	920,4	666	665,3	14 389	1 923
Фінансові результати від операційної діяльності	6 595,9	4 223,2	8 109,3	1 354	4 594,0	14 430	5 382
Фінансові доходи	0,0	0,0	0,0	0	0,0	0	0
Фінансові витрати	5 346,7	2 572,0	5 559,6	1 427	3 473,2	10 401	5 026
Інші доходи	4 250,0	0,0	6 295,1	852	1 150,1	211	0
Інші витрати	2 564,4	0,0	5 780,8	224	614,9	340	0
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування	2 934,8	1 651,2	3 064,0	555	1 656,0	3 900	356
Податок на прибуток	733,7	412,8	766,0	138	414,0	1 009	89
Чистий прибуток /збиток	2 201,1	1 238,4	2 298,0	417	1 242,0	2 891	267

Кредитні зобов'язання ПП «Кряж», тис. грн.

№ з/п	Банк-Кредитор	Дата залучення	Відсоткова ставка, %	Заборгованість на 31.03.09 р.	Дата погашення	Предмет застави
1	ВАТ АБ "Укргазбанк"	06.06.2006	18	37,0	05.06.2009	автомобілі МАЗ- 2 од. причепи - 2 од.
2	ВАТ АБ "Укргазбанк"	06.06.2006	18	110,5	06.06.2011	автомобіль Вольво ХС70 -1 од
3	ВАТ АБ "Укргазбанк"	12.06.2007	18	160,7	11.06.2014	автомобіль Тойота Прадо- 1 од.
4	ВАТ АБ "Укргазбанк"	31.01.2008 овердрафт	25	1 500,0	29.01.2010	цукор-пісок 556 тонн
5	ВАТ АБ "Укргазбанк"	20.02.2008	17	407,6	19.02.2015	автомобілі Тойота Королла-4 од.
6	ВАТ АБ "Укргазбанк"	14.04.2008	20	326,6	13.04.2011	с/г техніка
7	ВАТ АБ "Укргазбанк"	21.05.2008	20	4 500,0	20.05.2013	автомобілі Камаз- 15 од. причепи НЕФАЗ-15 од.
8	ВАТ АБ "Укргазбанк"	10.06.2008	25	8 243,0	до 05.04.2009 – 1 323,0 тис. грн. до 05.05.2009 – 1 373,0 тис. грн. з 05.06.2009 по 09.06.2011 – 223,0 тис. грн.	майн. комплекс- Чкалова 1, майн. комплекс-Чкалова 166, обладнання -Чкалова 166 транспорт 7 од. майнові права на азбест
Всього по ВАТ АБ "Укргазбанк"				15 285,8		
9	АКБ "Укрсоцбанк"	21.03.2008	24	200,0	20.07.2009	транспорт - 17 од.
10	АКБ "Укрсоцбанк"	21.07.2005	22	39,8	29.06.2010	автомобіль Тойота Камрі-1 од.
11	АКБ "Укрсоцбанк"	15.02.2008	22,5	26,4	14.02.2011	автомобілі Таврія-2од.
12	АКБ "Укрсоцбанк"	28.02.2008	22,5	64,7	25.02.2011	трактор "Беларус" -1од.
13	АКБ "Укрсоцбанк"	12.03.2008	22,5	57,7	28.02.2011	автомобілі ВАзи - 3 од.
14	АКБ "Укрсоцбанк"	14.04.2008	22,5	385,5	14.04.2013	автомобіль. Вольво ХС90-1 од.
15	АКБ "Укрсоцбанк"	3.06.2008	14,25	43,5 (USD)	31.05.2013	автомобіль Тойота Прадо- 1 од.
Всього по АКБ "Укрсоцбанк"				1 108,8		
16	ВАТ КБ "Надра"	20.08.2007	23	23 156,5	з 30.01.2009 по 19.11.2015	незавершене будівництво земельна ділянка
			25	900,4	30.05.2009	цукор-пісок 2 100 тонн
Всього по ВАТ КБ "Надра"				24 056,9		
17	"УкрСиббанк"	29.01.2008 р. овердрафт	25	184,0	29.04. 2009	
18	"УкрСиббанк"	21.03.2008	16,5	158,7	20.03.2013	автомобіль Volkswagen
Всього ПКЦ ПРД АКІБ "Укрсиббанк"				342,7		
Всього по кредитах				40 794,0		

* Станом на 01.10.2008 р. зобов'язання по договору лізингу погашені у повному обсязі

Балансові дані ТОВ «Техпром», тис. грн.

Актив	2004	2005	2006	2007	I півр. 2008	2008
I. Необоротні активи	9 304,4	8 926,7	9 105,9	10 948,3	11 690,4	11 859
Нематеріальні активи	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
Основні засоби	9 304,4	8 926,7	9 105,9	10 948,3	11 690,4	11 859
Довгострокові фінансові інвестиції	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
II. Оборотні активи	5 778,4	11 885,3	19 249,1	27 928,3	32 336,2	27 396
Запаси:						
виробничі запаси	2 806,9	5 401,0	3 682,2	4 839,0	8 867,2	8 443
готова продукція	2 602,7	3 477,8	8 886,0	8 818,0	8 695,5	7 998
товари	11,6	22,5	23,9	42,6	67,2	136
Дебіторська заборгованість за товари	329,7	2 339,9	4 417,3	11 583,9	12 336,9	7 650
Дебіторська заборгованість за розрахунками:						
з бюджетом	3,3	3,7	43,0	350,0	155,0	166
із внутрішніх розрахунків	2,9	601,6	2 166,5	2 216,9	2 165,3	2 119
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті	21,3	38,8	30,2	77,9	49,1	173
III. Витрати майбутніх періодів	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
Баланс	15 082,8	20 812,0	28 355,0	38 876,6	44 026,6	39 255
Пасив						
I. Власний капітал	7 599,3	8 464,7	8 514,2	8 688,2	8 871,1	8 699
Статутний капітал	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40
Інший додатковий капітал	6 595,7	6 595,7	6 595,7	6 595,7	6 595,7	6 595
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	963,6	1 829,0	1 878,5	2 052,5	2 235,4	2 064
I. Забезпечення наступних витрат і платежів	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
III. Довгострокові зобов'язання	4 396,0	7 354,5	11 143,9	18 895,5	20 180,9	17 331
Довгострокові кредити банків	4 396,0	7 354,5	11 143,9	18 895,5	20 180,9	17 331
IV. Поточні зобов'язання	3 087,5	4 992,8	8 696,9	11 292,9	14 974,6	13 225
Короткострокові кредити банків	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
Кредиторська заборгованість за товари	2 822,2	4 665,4	8 448,3	10 875,8	14 215,2	12 331
Поточні зобов'язання за розрахунками:						
з бюджетом	86,6	65,4	97,5	152,3	230,9	259
зі страхування	58,0	78,0	67,1	93,9	180,0	122
з оплати праці	117,3	179,1	79,5	166,7	343,5	134
з учасниками	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	3
із внутрішніх розрахунків	0,7	2,2	1,8	1,5	2,3	1
V. Доходи майбутніх періодів	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
Баланс	15 082,8	20 812,0	28 355,0	38 876,6	44 026,6	39 255

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «Техпром», тис. грн.

Показник	2004	2005	2006	2007	I півр. 2008	2008
Чистий дохід від реалізації продукції	37 805,3	42 223,9	49 525,6	67 804,7	45 976,0	94 216
Собівартість реалізованої продукції	33 031,2	37 659,8	41 301,6	56 574,0	38 490,3	77 263
Валовий прибуток	4 774,1	4 564,1	8 224,0	11 230,7	7 485,7	16 953
Адміністративні витрати	490,0	733,1	1 123,7	1 525,7	861,6	1 747
Витрати на збут	933,5	1 213,6	2 542,8	3 731,4	3 786,4	9 022
Інші операційні доходи	24,7	1 183,8	46,7	40,1	3 574,5	3 604
Інші операційні витрати	1 017,4	1 531,1	2 384,8	2 762,1	3 368,4	4 692
Фінансові результати від операційної діяльності	2 357,9	2 270,1	2 219,4	3 251,6	3 043,8	5 096
Фінансові доходи	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
Фінансові витрати	1 398,1	1 234,3	1 927,1	2 641,7	1 659,1	3 371
Інші доходи	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
Інші витрати	14,5	21,4	2,3	0,0	732,5	753
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування	945,3	1 014,4	290,0	609,9	652,2	972
Податок на прибуток	260,5	149,0	240,5	435,9	469,3	960
Чистий прибуток/збиток	684,8	865,4	49,5	174,0	182,9	12