

Пояснительная записка

Дрозде

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Открытое Акционерное Общество «Гостиничный комплекс «Бугульма» является правопреемником унитарного предприятия «Гостиничный Комплекс «Бугульма» Учредителем общества является Минземимущество РТ.

Уставной капитал составляет 17497622 рубля.

Юридический адрес: 423230 РТ . г.Бугульма, ул.Гафиатуллина ,д.50

Согласно Уставу основными видами деятельности Акционерного общества являются оказание гостиничных услуг, оказание услуг автостоянки, парковки .

Государственный регистрационный номер 1021601764799, дата регистрации 06 февраля 2007 года.

Реестродержателем является «Центральный Регистратор РТ» Казанский филиал ООО «ЕАР» ,в реестре владельцами именными ценными бумагами являются 29 человек в том числе номинальный держатель обыкновенных именных акций является орган Министерства Финансов РТ-17472778 штук.

Средне-годовая численность работающих за 2006 год - 43 человек.

Средне-месячная зарплата составила 6935 руб , а в 2005 году-5436 руб.

то есть увеличилось на 27,5%.Задолженности по выплате зарплаты общество не имеет.

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОАО «ГОСТИНИЧНЫЙ КОМПЛЕКС «БУГУЛЬМА»

Основные средства на начало периода	на конец периода
17284 тыс.руб. в % к валюте баланса 92,5	11953 тыс.руб. в % к валюте баланса 60,5%
Материально-произ.запасы- 559 тыс.руб	129 тыс.руб.
Ликвидные активы всего - 729 тыс.руб.	6844 тыс.руб.изменилось в 9,4 раза
Дебиторская задолженность возросла на 23,4 раза	

Рост величины активов общества связан ,главным образом,с ростом дебиторской задолженности и денежными средствами. Одновременно в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам нераспределенная прибыль, кредиторская задолженность по налогам.

Чистые активы организации по итогам года превышают уставной капитал на 4 %.Это положительно характеризует финансовое положение общества, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Приняв во внимание одновременно и превышение чистых активов над уставным капиталом и их увеличение за период, можно говорить о хорошем финансовом положении организации по данному признаку.

Анализ финансовой устойчивости по величине излишков собственных оборотных средств , рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат, поэтому финансовое положение организации можно характеризовать как абсолютно устойчивое. При этом нужно обратить внимание, что все показатели покрытия собственными оборотными средствами запасов и затрат за 2006 год улучшили свои значения.

РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ

На 31 декабря 2006 года значение коэффициента текущей ликвидности (6,95) соответствует норме: при этом за анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 5,11.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1,0 и более. В данном случае его значение составляет 6,11

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение соответствующее норме (2,83) В течение анализируемого периода коэффициент вырос на 2,09.

(Смотрите приложение)

Как видно из таблицы, соблюдаются все четыре неравенства, что говорит об идеальном соотношении активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

1.5.2. Расчет коэффициентов ликвидности

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	на начало отчетного периода, тыс. руб.	на конец отчетного периода, тыс. руб.		
1	2	3	4	5
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,84	6,95	+5,11	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Рекомендуемое значение: >2,0
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,95	6,11	+5,15	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Рекомендуемое значение: >1,0
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,75	2,83	+2,09	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Рекомендуемое значение: >0,2

На 31.12.2006 г. значение коэффициента текущей ликвидности (6,95) соответствует норме. При этом за анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 5,11.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1,0 и более. В данном случае его значение составило 6,11.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,83). В течение анализируемого периода коэффициент вырос на 2,09.

РАЗДЕЛ 4. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА.

Из «Отчета о прибылях и убытках» следует, что за анализируемый период (2006г) организация получила убыток от продаж в размере 1805717 тыс.руб., что составляет 23,8% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, была получена прибыль в размере 1178 тыс.руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 7581458 и 9389353 тыс.руб соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+134537,2 %) опережает изменение выручки (+ 92944,2%).

Прибыль от прочих в течение рассматриваемого периода составила 2911885 тыс.руб., что на 2912837 тыс.руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 161,2 % от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

РАЗДЕЛ 5. АНАЛИЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения к совокупным расходам организации, составила 4,7% То есть с каждого рубля, израсходованного в течение рассматриваемого периода (2006 г.) в рамках финансово-хозяйственной деятельности организации, было получено 4,7 коп. прибыли. За аналогичный период 2005 г. также была получена прибыль, но на 4,6 коп. с рубля меньше, чем в 2006 г.

Рентабельность основной деятельности – 0,24

(Смотрите приложение)

РАЗДЕЛ 6. ОЦЕНКА КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности ОАО «Гостиничный комплекс «Бугульма» в течение рассматриваемого периода (2006 г.) При этом учтено как текущее состояние показателей, так и их динамика.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

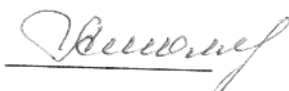
- 1.чистые активы превышают уставной капитал, при этом в течение рассматриваемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- 2.нормальная структура баланса с точки зрения платежеспособности;
- 3.абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- 4.коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствуют норме(доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 44%);
- 5.идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- 6.коэффициент текущей(общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- 7.коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности вполне соответствует общепринятому значению ;
- 8.полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- 9.чистая прибыль составила 704070 тыс.руб. (+ 695070 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом 2005 г.);

На конец декабря 2006 года финансовое положение ОАО «Гостиничный комплекс «Бугульма» можно охарактеризовать как отличное. Это значит, что большинство показателей имеет оптимальное значение.

За 2006 год, судя по состоянию и динамике показателей прибыли и рентабельности, организация получила хорошие финансовые результаты.

По анализу кредитоспособности заемщика, организация может рассчитывать на получение банковского кредита.

Гл.бухгалтер -



Л.И.Столярова