

9ZAKŁAD USŁUG KSIĘGOWYCH I DORADZTWO
„EKSPERT-FIN” SPÓŁKA Z O.O.
10-404 OLSZTYN UL. LUBELSKA 3
PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH NR 1453

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

DLA

ZGROMADZENIA WSPÓLNIKÓW
BUSINESS INVESTMENT & COUNSELING Spółka z o. o.
w Mrągowie ul. Staromiejska 1
za rok 2012

I. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego BUSINESS INVESTMENT & COUNSELING Spółka z o. o. z siedzibą w Mrągowie ul. Staromiejska 1, na które składa się:

- | | |
|---|--------------------------|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego, | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31.12.2012 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą | 21 071 363,08 zł, |
| 3) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r. wykazujący zysk netto w kwocie | 1 741 448,68 zł, |
| 4) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę | 1 741 448,68 zł, |
| 5) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę | 464 910,44 zł, |
| 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. | |

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd Spółki. Zarząd Spółki jest zobowiązany do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości ((tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 330, z dnia 11.03.2013 r.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”).

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy jednostki oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

II. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 ustawy rachunkowości,
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

III. Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:


- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2012 r., jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r.,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami umowy Spółki.

IV. Sprawozdanie z działalności jednostki jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Kluczowy Biegły rewident:



Danuta Piktel nr ewid. 3124

ZAKŁAD USŁUG KSIĘGOWYCH
i DORADZTWO
„EKSPERT-FIN”
Sp. z o.o.
w Olsztynie ul. Lubelska 3
NIP 739-16-62-989
V-ce PREZES

inż. Danuta Piktel
biegły rewident nr 3124

Olsztyn, dnia 26.08.2013 r.

Zakład Usług Księgowych i Doradztwo

„EKSPERT-FIN”

Spółka z o.o. 10-404 Olsztyn ul. Lubelska 3

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych 1453

RAPORT

z badania sprawozdania finansowego

BUSINESS INVESTMENT & COUNSELING

Spółka z o. o.

w Mrągowie ul. Staromiejska 1

za rok 2012

Wykonawca badania:

Kluczowy biegły rewident

inż. Danuta Piktel nr ewid. 3124

Olsztyn, sierpień 2013 r.

RAPORT

z badania sprawozdania finansowego

BUSINESS INVESTMENT & COUNSELING Spółka z o. o.

w Mrągowie ul. Staromiejska 1

za rok 2012

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. BUSINESS INVESTMENT & COUNSELING Spółka z o. o. z siedzibą w Mrągowie przy ul. Staromiejskiej 1 została utworzona w dniu 07.12.2009 r. na czas nieokreślony, na podstawie aktu notarialnego Repert. A Nr 9280/2009 w Kancelarii Notarialnej w Mrągowie przed Notariuszem Tomaszem Markiem Sosnowskim.
2. Badana Spółka:
 - jest wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000344246
 - posiada nr statystyczny w systemie REGON 280457811
 - jest podatnikiem podatku od towarów i usług (VAT) i posiada nadany przez Urząd Skarbowy w Kętrzynie NIP 7422211473
3. Podstawowym przedmiotem działalności Spółki faktycznie podjętej i zgodnej z §6 umowy Spółki jest:
 - sprzedaż hurtowa i detaliczna samochodów osobowych i furgonetek,
 - sprzedaż hurtowa i detaliczna pozostałych pojazdów samochodowych, z wyłączeniem motocykli,
 - obiekty noclegowe i turystyczne i miejsca krótkotrwałego zakwaterowania,
 - pozostałe formy udzielania kredytów,
 - pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
 - kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek,
 - wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi,
 - wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek,
 - wynajem i dzierżawa pozostałych pojazdów samochodowych, z wyłączeniem motocykli,
 - i inne.

4. Kapitał podstawowy Spółki na dzień 31 grudnia 2012 r. wynosi 100 000,00 zł i dzieli się na 100 równych niepodzielnych udziałów po 1 000,00 zł każdy udział. W ciągu roku badanego wysokość kapitału nie uległa zmianie.

Wartość kapitału jest zgodna z wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.

5. Spółka nie zatrudnia pracowników na umowę o pracę.

6. Zarząd Spółki w okresie badanym reprezentowany był przez:

– Pana Radosława Belniaka – Prezesa Zarządu.

Do składania oświadczeń i podpisywania w imieniu Spółki upoważniony jest każdy członek Zarządu samodzielnie.

Prokurentami Spółki są:

– Pan Alfred Siwik – prokura samoistna

– Pani Teresa Katarzyna Siwik – prokura samoistna

– Pan Kamil Artur Siwik – prokura łączna z drugim prokurentem

– Pani Diana Elżbieta Siwik Fereniec – prokura łączna z drugim prokurentem

7. Księgi handlowe Spółki prowadzi Biuro Rachunkowe Doradztwo Podatkowe Radosław Belniak z siedzibą w Mrągowie.

8. Sprawozdanie finansowe za okres badany Spółki składa się z:

a) wprowadzenia do sprawozdania finansowego,

b) bilansu na dzień 31 grudnia 2012 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 21 071 363,08 zł

c) rachunku zysków i strat za okres od 01 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. wykazującego zysk netto 1 741 448,68 zł

d) zestawienia zmian w kapitale własnym wykazującego zwiększenie kapitału własnego o sumę 1 741 448,68 zł

e) rachunku przepływów pieniężnych wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych w okresie od 01 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. o kwotę 464 910,44 zł

f) dodatkowych informacji i objaśnień,

Do sprawozdania finansowego załączone zostało sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r.

9. Badanie przeprowadzili:

– Danuta Piktel – kluczowy biegły rewident nr ewid. 3124

– Izabela Piktel – asystent biegłego rewidenta

na podstawie umowy zawartej dnia 01.08.2013 r. pomiędzy BUSINESS INVESTMENT & COUNSELING Spółką z o.o. w Mrągowie jako Zleceniodawcą, a Zakładem Usług Księgowych i Doradztwa „EKSPERT-FIN” Spółka z o.o. w Olsztynie wpisanym na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 1453 jako Zleceniobiorcą. Wyboru audytora dokonało Walne Zgromadzenie Wspólników BUSINESS INVESTMENT & COUNSELING Sp. z o.o. w Mrągowie uchwałą Nr 1 z dnia 29.07.2013 r.

Badanie przeprowadzono w siedzibie Spółki w okresie od 12.08.2013 r. do 26.08.2013 r. Zarówno podmiot uprawniony do badania jak i biegli rewidenci przeprowadzający w jego imieniu badanie stwierdzają, że pozostają niezależni od badanej jednostki.

Za sporządzenie sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Zarząd Spółki.

Zadaniem wykonawcy było zbadanie tego sprawozdania i wyrażenie o nim opinii.

Nie stanowiło przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu np. nadużyć lub innych nieprawidłowości jakie mogłyby wystąpić poza systemem rachunkowości.

10. Spółka udostępniła żądane przez biegłych rewidentów dane i informacje, udzieliła wyjaśnień niezbędnych do przeprowadzenia badania i przedłożyła w dniu 26.08.2013 r. oświadczenie o kompletności, ujęcia danych w księgach rachunkowych oraz poinformowała o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia. W świetle powyższych stwierdza się, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu ani metod badania.
11. Sprawozdanie finansowe za rok 2011 nie podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Sprawozdanie to zostało zatwierdzone uchwałą Nr 1 z 28.05.2012 r. Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki. Zysk netto za 2011 rok w kwocie 4 477 634,45 zł uchwałą Nr 2 został przeznaczony na kapitał rezerwowy Spółki.
12. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 29.05.2012 r. i przekazane do Urzędu Skarbowego w Kętrzynie.
Bilans zamknięcia za rok poprzedzający rok badany został poprawnie wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na 01.01.2012 r.
13. Urząd Skarbowy w Kętrzynie w okresie od 14.09 - 28.09.2012 r. przeprowadził kontrolę za rok 2011 w zakresie: podatku dochodowego od osób prawnych i podatku od towarów i usług VAT.
Wyniki kontroli zostały zaewidencjonowane w księgach roku 2012.

B. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ I FINANSOWEJ

Wynik działalności gospodarczej, strukturę bilansu, zmiany do stanu na początek roku poprzedniego w poszczególnych pozycjach bilansu oraz rachunku zysków i strat, a także sytuację majątkową i finansową Spółki na koniec okresu badanego charakteryzują dane i wskaźniki zawarte w załączonych tabelach.

1. Wartość i struktura majątku.

Spółka posiada aktywa o wartości 21 074,4 tys. zł. W roku badanym aktywa wzrosły o 1 750,1 tys. zł, tj. 9,1 %, z tego: majątek trwały wzrósł o 2 997,6 tys. zł, tj. 42,3 %, a majątek obrotowy zmalał o 1 247,5 tys. zł, tj. 10,2 %.

Na zwiększenie majątku trwałego wpływ miały następujące zmiany. Zakupiono środki trwałe na kwotę 245,7 tys. zł, zlikwidowano na kwotę netto 264,3 tys. zł, a odpisy amortyzacyjne stanowiły kwotę 736,1 tys. zł. Poniesiono nakłady na środki trwałe w budowie 2 527,4 tys. zł i przekazano zaliczki na środki trwałe w budowie w wysokości 1 176,5 tys. zł.

Nastąpiło zwiększenie inwestycji długoterminowych i długoterminowych rozliczeń międzyokresowych o 48,4 tys. zł.

W grupie majątku obrotowego nastąpił wzrost zapasów o 10,8 tys. zł, inwestycji krótkoterminowych o 850,6 tys. zł, krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych o 29,1 tys. zł oraz zmniejszenie należności krótkoterminowych o 2 138,0 tys. zł.

2. Rozliczenie finansowego pokrycia majątku ocenionej Spółki przedstawia się następująco:

	Rok		
	2010	2011	2012
1) Kapitał własny	14 408,4	18 886,0	20 627,4
2) Zobowiązanie długoterminowe	—	—	—
3) Razem kapitały stałe	14 408,4	18 886,0	20 627,4
4) Majątek trwały	7 367,0	7 093,2	10 090,7
5) Różnica (3-4)	7 041,4	11 792,8	10 536,7
6) Rezerwy	7,7	18,4	13,0
7) Aktywa obrotowe	7 812,7	12 228	10 980,6
8) Pokrycie majątku obrotowego zobowiązaniami bieżącymi (7-6-5)	763,6	416,8	430,9
9) Pokrycie zobowiązaniami w % majątku obrotowego	9,8 %	3,4 %	3,9 %

Przedstawione zestawienie wskazuje, że Spółka utrzymuje pokrycie majątku trwałego kapitałami stałymi.

W kolejnych latach aktywa Spółki finansowane były przez kapitał własny:

- w 2010 r. 97,7 %
- w 2011 r. 94,9 %
- w 2012 r. 96,1 %

W roku badanym nastąpiło zwiększenie kapitału własnego o 1 741,4 tys. zł, tj. 9,2 %.

3. Ocena zyskowności.

W roku badanym Spółka uzyskała przychody ze sprzedaży w wysokości 1 631,4 tys. zł, przychody te zmalały do roku ubiegłego o 3,2 tys. zł, koszty działalności podstawowej wynoszą 1 751,1 tys. zł i wzrosły o 356,0 tys. zł. Ze sprzedaży na działalności podstawowej Spółka poniosła stratę w wysokości 119,7 tys. zł. Wynik ten zmalał w porównaniu do roku ubiegłego o 359,2 tys. zł.

Uzyskane zyski na pozostałej działalności operacyjnej i finansowej poprawiły wynik na działalności gospodarczej do kwoty 1 704,5 tys. zł. Zysk netto za rok badany stanowi kwotę 1 741,4 tys. zł. W porównaniu do roku ubiegłego zmalał o 2 736,2 tys. zł.

4. Ocena wskaźników.

Wskaźniki rentowności w ostatnich latach ukształtowały się następująco:

	2010 r.	2011 r.	2012 r.
zyskowność brutto sprzedaży	10,15 %	14,65 %	- 7,34 %
zyskowność netto sprzedaży	95,83 %	72,77 %	46,29 %
rentowność majątku	83,85 %	23,17 %	8,26 %
rentowność kapitału własnego	88,20 %	23,71 %	8,44 %

Stopa zadłużenia Spółki wynosi 2,1 % – zmalała o 0,2 punktów %. Cykl obrotu należnościami wynosi 25 dni, zobowiązania spłacane są w ciągu 26 dni.

5. Sytuacja majątkowa i finansowa Spółki oraz wyniki badania nie wskazują na to, aby w roku następnym po badanym istniało zagrożenie kontynuacji działalności.

C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH.

Ewidencja księgową prowadzona jest systemem komputerowym na podstawie Zakładowego Planu Kont opracowanego stosownie do art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami) opisującą przyjęte przez nią zasady (politykę) rachunkowości.

Przyjęty w Spółce wykaz kont syntetycznych wraz z uzupełniającymi go zbiorami kont analitycznych oraz księgami pomocniczymi umożliwia grupowanie danych w przekrojach

niezbędnych do sporządzania sprawozdań finansowych zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Księgi prowadzone są techniką komputerową przy zastosowaniu programu SIMPLE F-K 6.40 c.

Udokumentowanie operacji gospodarczych jest prawidłowe. Zapisy księgowe dokonywane są na podstawie dowodów księgowych spełniających wymogi określone w art. 21 i 22 ustawy o rachunkowości.

Prowadzona ewidencja umożliwia prawidłowe sporządzenie bilansu, rachunku zysków i strat i pozostałych części składowych sprawozdania finansowego oraz poprawne sporządzenie deklaracji podatkowych.

Księgi rachunkowe i dokumenty księgowe są archiwizowane w sposób prawidłowy i przechowywane w siedzibie badanej jednostki z zachowaniem wymogów art.73 ustawy o rachunkowości.

2. DZIAŁANIE SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.

W Spółce stosowany jest system kontroli funkcjonalnej sprawowanej przez Zarząd Spółki. Funkcje dyspozycyjne sprawowane są przez Prezesa Zarządu, a wykonawcze przez osoby upoważnione.

3. INWENTARYZACJA.

Inwentaryzację przeprowadzono zgodnie z Zarządzeniem wewnętrznym z dnia 29.10.2012 r. Prezesa Zarządu Spółki następującymi metodami:

- 1) Spisem z natury ustalono ilość i wartość następujących składników majątkowych:
 - środki pieniężne w kasie na dzień 31.12.2012 r.
- 2) Potwierdzeniami sald wartość należności oraz stan środków na rachunkach bankowych na 31.12.2012 r.
- 3) Weryfikacją stanów ustalono wartość pozostałych składników aktywów i pasywów.

Po zakończeniu inwentaryzacji dokonano jej rozliczenia, w księgach roku badanego. Terminowość inwentaryzacji została zachowana.

4. Charakterystyka poszczególnych składników aktywów bilansu.

4.1. Majątek trwały

Na wykazany w bilansie majątek trwały o wartości netto
składają się:

10 090 719,73 zł

- 1) Wartości niematerialne i prawne

2) Rzeczowe aktywa trwałe	9 600 674,73 zł
z tego:	
a) środki trwałe	5 896 724,88 zł
– grunty	727 633,78 zł
– budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	4 681 000,10 zł
– urządzenia techniczne i maszyny	99 205,52 zł
– środki transportu	388 885,48 zł
– inne środki trwałe	–
b) środki trwałe w budowie	2 527 415,73 zł
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	1 176 534,12 zł
3) Inwestycje długoterminowe	441 719,00 zł
4) Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	48 326,00 zł

4.1.1 Wartości niematerialne i prawne nie występują.

4.1.2 Rzeczowe aktywa trwałe	9 600 674,73 zł
z tego:	
– środki trwałe	5 896 724,88 zł
– środki trwałe w budowie	2 527 415,73 zł
– zaliczki na środki trwałe w budowie	1 176 534,12 zł

W ciągu roku w Spółce wystąpiły następujące zmiany w stanie środków trwałych:

a) przyjęto do używania:	
– środki trwałe i zwiększenia wartości środków	201 330,34 zł
b) dokonano korekty:	
– wartości środków z roku ubiegłego	50 744,43 zł
– dotychczasowego umorzenia	6 458,95 zł
c) w roku badanym zlikwidowano środek trwały (budynek magazynowy):	
– o wartości początkowej	296 464,54 zł
– i dotychczasowym umorzeniu	32 117,01 zł
– wartości netto	264 347,53 zł

Zmiany w środkach trwałych zostały prawidłowo udokumentowane i przedstawione w załączniku Nr 1 do raportu.

Środki trwałe podlegają odpisom amortyzacyjnym według planu amortyzacji według stawek z wykazu rocznych stawek amortyzacyjnych określonych w załącznikach nr 1 do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Środki trwałe o wartości początkowej poniżej 3 500,00 zł odpisuje się w koszty jako zakup materiałów.

Amortyzacja środków trwałych za rok badany stanowi kwotę 736 127,72 zł.

Na koniec roku stan środków trwałych przedstawia się następująco:

- wartość początkowa	7 485 300,72 zł
- dotychczasowe umorzenie	1 588 575,84 zł
- wartość netto	5 896 724,88 zł

Stopień umorzenia środków trwałych wynosi 21,22 %.

4.1.3 Środki trwale w budowie **2 527 415,73 zł**

Rozliczenie środków trwałych w budowie przedstawia się następująco:

a) stan na 01.01.2012 r.	-
b) poniesione nakłady w roku badanym	2 728 746,07 zł
c) przekazano zakończone inwestycje, środki trwałe	201 330,34 zł
z tego: przyjęto do środków trwałych	201 330,34 zł
d) środki trwałe w budowie na koniec roku	2 527 415,73 zł
z tego:	
- przebudowa budynku biurowego na hotel	1 496 474,25 zł
- zespół sal konferencyjnych	2 877,00 zł
- samochody	1 028 064,48 zł

4.1.4 Zaliczki na środki trwale w budowie **1 176 534,12 zł**

Spółka przekazała zaliczkę na zakup nieruchomości w Warszawie w wysokości

1 176 534,12 zł

4.1.5 Inwestycje długoterminowe **441 719,00 zł**

z tego:

- udziały lub akcje w jednostkach powiązanych	441 719,00 zł
---	---------------

Spółka wniosła udziały do:

a) Siwik Intertrade Sp z o.o. w Mrągowie (250 udziałów po 1 000,00 zł), tj. 100 % udziału w kapitale	250 000,00 zł
b) ADK Commercial Sp. z o.o. w Warszawie (10 udziałów po 18 000,00 zł), tj. 100 % udziału w kapitale	180 000,00 zł
c) AS Trade Łotwa	11 719,00 zł

4.1.6 Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe 48 326,00 zł

z tego:

- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 48 326,00 zł

Spółka utworzyła aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego na różnicę przejściową z tytułu odpisu aktualizującego wartość towarów w wysokości $254\,347,53\text{ zł} \times 19\% = 48\,326,00\text{ zł}$.

Dane wynikają z ewidencji księgowej i zostały wzajemnie potwierdzone.

Aktywa trwałe prawidłowo zostały wycenione i ujęte w aktywach bilansu.

4.2. Aktywa obrotowe 10 980 643,35 zł

z tego:

1. Zapasy 10 800,51 zł

2. Należności krótkoterminowe 5 039 661,35 zł

3. Inwestycje krótkoterminowe 5 868 844,53 zł

4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe 61 336,96 zł

4.2.1. Zapasy 10 800,51 zł

z tego:

- towary 10 000,00 zł

- zaliczki na dostawy 800,51 zł

1) W towarach wykazano materiały z rozbiórki w wysokości 10 000,00 zł. Ich wartość księgowa została pomniejszona o odpis aktualizujący w wysokości 254 347,53 zł.

2) Spółka przekazała zaliczkę w wysokości 800,51 zł dla Zakładu Wodociągów i Kanalizacji w Mrągowie.

Dane wynikają z ewidencji księgowej.

4.2.2. Należności krótkoterminowe 5 039 661,35 zł

z tego:

1. Należności od pozostałych jednostek 5 039 661,35 zł

a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty 212 909,40 zł

- do 12 miesięcy 173 909,40 zł

- powyżej 12 miesięcy 39 000,00 zł

b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń 113 477,00 zł

c) inne 4 713 274,95 zł

Wykazane w sprawozdaniu finansowym należności wynikają z ewidencji księgowej, są należnościami krótkoterminowymi i poprawnie wykazane zostały w bilansie. Spółka dokonała inwentaryzacji należności wg stanu na dzień 31.12.2012. r. drogą potwierdzeń sald.

1) **Należności z tytułu dostaw i usług** 212 909,40 zł

Należności wynikają z ewidencji księgowej, ujęte zostały w wysokości kwot wymaganej zapłaty.

Do dnia badania tj. 31.07.2013 r. należności z tytułu dostaw i usług zostały uregulowane w wysokości 95 909,00 zł, co stanowi 45,0 % należności wykazanych w bilansie.

Pozostałe należności w wysokości 117 000,00 zł wpłacone zostaną w ustalonym terminie.

2) **Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych** 113 477,00 zł
dotyczą:

- podatku od towarów i usług VAT 112 289,00 zł
- podatku dochodowego od osób prawnych z rozliczenia rocznego 1 188,00 zł

Należności z tytułu podatków zostały rozliczone.

3) **Inne należności w kwocie** 4 713 274,95 zł
dotyczą:

- należności z tyt. faktoringu od pozostałych jednostek 4 713 274,95 zł

Należności krótkoterminowe wykazano w bilansie w prawidłowej wysokości.

4.2.3 Inwestycje krótkoterminowe 5 868 844,53 zł

z tego:

- inne krótkoterminowe aktywa finansowe 2 625 446,29 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych 2 934 527,28 zł
- inne środki pieniężne 308 870,96 zł

1) W innych krótkoterminowych aktywach finansowych wykazano:

a) pożyczki udzielone na okres do 1 roku: 428 663,55 zł

- dla ZUK Z. L. Lubowidzki w Mrągowie w wysokości 150 000,00 zł.

W bilansie wykazano należność wraz z odsetkami 91 390,68 zł

Zabezpieczenie spłaty pożyczki stanowi hipoteka do 400.000 zł

na nieruchomości przy ul. Młodkowskiego 2B oraz ustanowienie tytułu egzekucyjnego w formie aktu notarialnego.

- Panu Aleksandrowi Fereniec zam. w Mrągowie 337 272,87 zł

W bilansie wykazano należności wraz z odsetkami.

b) lokaty:	2 196 782,74 zł
- lokaty terminowe o terminie zapadalności pow. 3 m-cy do 1 roku wraz z należnymi odsetkami na koniec roku w wysokości	<u>2 196 782,74 zł</u>
Razem	2 625 446,29 zł

2) Środki pieniężne w kasach w wysokości 89 180,22 zł zgodne są ze stanem gotówki wykazanym w raportach kasowych na koniec roku i potwierdzone zostały komisyjnym Protokołem z rocznej inwentaryzacji z dnia 31.12.2012 r.

Jednostka badana posiada środki pieniężne w Banku Millenium S.A., BPH S.A., BRE Banku i ING Bank Śląski:

- na rachunkach bieżących PLN	2 845 346,20 zł
- na rachunkach dewizowych EUR	<u>0,86 zł</u>
Razem	2 845 347,06 zł

3) W innych środkach pieniężnych wykazano lokatę terminową do 3 m-cy w wysokości 308 870,96 zł wraz z należnymi odsetkami na koniec roku.

Inwestycje krótkoterminowe wynikają z wyciągów bankowych, ewidencji księgowej i zostały potwierdzone przez Banki. Prawdłowo zostały wykazane w bilansie.

4.2.4 Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe w kwocie 61 336,96 zł

dotyczą wydatków roku 2012:

- poniesionych na ubezpieczenia majątku	12 241,70 zł
- abonament – dostęp do serwisu LEX, prenumerata i inne	16 153,42 zł
- podatek od towarów i usług VAT - naliczony do rozliczenia w I.2013 r.	32 941,84 zł

Dane wynikają z ewidencji księgowej i prawidłowo zostały wykazane w bilansie.

5. CHARAKTERYSTYKA ORAZ OCENA SKŁADNIKÓW PASYWÓW BILANSU

5.1. Kapitał własny 20 627 448,88 zł

z tego:

1. Kapitał podstawowy	100 000,00 zł
2. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	–
3. Kapitał zapasowy	1 600 000,00 zł
4. Pozostałe kapitały rezerwowe	17 186 000,20 zł
5. Zysk netto	1 741 448,68 zł

5.1.1. Kapitał podstawowy

Zgodnie z umową Spółki, kapitał podstawowy na dzień 31 grudnia 2012 r. wynosi 100 000,00 zł i dzieli się na 100 równych, niepodzielnych udziałów o wartości nominalnej 1 000,00 zł każdy.

Udziały w kapitale obejmują:

– Pan Alfred Siwik	24 udziały
– Pani Teresa Katarzyna Siwik	4 udziały
– Pan Kamil Alfred Siwik	36 udziałów
– Pani Diana Elżbieta Siwik Fereniec	36 udziałów

Wielkość kapitału wynika z ksiąg rachunkowych, księgi udziałów i jest zgodna z wpisem do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Olsztynie VIII Wydział Gospodarczy KRS Nr 0000344246.

5.1.2. Kapitał zapasowy

1 600 000,00 zł

utworzony został z dopłat do kapitału od udziałowców 16 000,00 zł x 100 udziałów.

W okresie badanym nie uległ zmianie.

5.1.3. Pozostałe kapitały rezerwowe

17 186 000,20 zł

W okresie badanym wystąpiły następujące zmiany w kapitale zgodnie z uchwałami Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników BUSINESS INVESTMENT & COUNSELING Sp. z o.o. w Mrągowie:

a) stan na 01.01.2012 r.	12 708 365,75 zł
b) zwiększenia	4 477 634,45 zł
– z podziału zysku za 2011 r. – uchwała Nr 4 z 28.05.2012 r.	4 477 634,45 zł
c) stan na 31.12.2012 r.	17 186 000,20 zł

5.1.4. Za rok badany Spółka wypracowała zysk netto w wysokości 1 741 448,68 zł. Wynik został ustalony w prawidłowej wysokości po prześledzeniu danych liczbowych kont wynikowych. Wykazuje zgodność z rachunkiem zysków i strat.

5.1.5. Kapitał własny wykazano w sprawozdaniu finansowym w prawidłowej wysokości, wynika z ewidencji księgowej.

5.2. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

443 914,20 zł

z tego:

1) Rezerwy na zobowiązania	12 980,00 zł
2) Zobowiązania długoterminowe	–
3) Zobowiązania krótkoterminowe	430 934,20 zł

5.2.1. Rezerwy na zobowiązania **12 980,00 zł**

z tego:

- rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 12 980,00 zł

Rezerwa utworzona została na należne odsetki od lokat terminowych i pożyczki

na kwotę $68\,317,25\text{ zł} \times 19\% = 12\,980,00\text{ zł}$.

5.2.2. Zobowiązania krótkoterminowe **430 934,20 zł**

z tego:

- 1) Wobec jednostek powiązanych 244 581,24 zł

z tego:

- z tytułu dostaw i usług do 12 m-cy 3 542,40 zł

- inne 241 038,84 zł

- 2) Wobec pozostałych jednostek 186 352,96 zł

z tego :

- a) kredyty i pożyczki -

- b) inne zobowiązania finansowe -

- c) z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy 180 103,96 zł

- d) zaliczki otrzymane na dostawy -

- e) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń 6 249,00 zł

- f) inne -

Wykazane w sprawozdaniu finansowym zobowiązania wynikają z ewidencji księgowej, są zobowiązaniami krótkoterminowymi i ustalone zostały w kwotach wymagających zapłaty.

- 1) **Zobowiązania z tytułu dostaw i usług** o okresie wymagalności do 12 miesięcy stanowią kwotę 183 646,36 zł, z tego wobec jednostek powiązanych 3 542,40 zł. Do dnia badania tj. 31.07.2013 r. zostały opłacone w kwocie 183 646,36 zł, co stanowi 100,0 % zobowiązań wykazanych w bilansie.

- 2) **Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń** **6 249,00 zł**

obejmują:

- podatek dochodowy od osób fizycznych 5 619,00 zł

- składki na ubezpieczenia zdrowotne 630,00 zł

Zobowiązania z tytułu podatków wynikają z ewidencji księgowej, deklaracji

i opłacone zostały w obowiązujących terminach.

3) **Inne zobowiązania** to rozliczenia z tytułu faktoringu dotyczące jednostek powiązanych.

- Siwik Intertrade Sp. z o.o.	200 596,52 zł
- ADK Commercial Sp. z o.o.	<u>40 442,32 zł</u>
Razem	241 038,84 zł

Zobowiązania krótkoterminowe wynikają z ewidencji księgowej i prawidłowo zostały wykazane w bilansie.

6. KOMPLETNOŚĆ I PRAWIDŁOWOŚĆ POZYCJI KSZTAŁTUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY

6.1. Porównawczy rachunek zysków i strat za rok badany wykazuje następujące dane:

1. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	1 631 442,28 zł
z tego: od jednostek powiązanych	1 023 666,86 zł
z tego:	
- przychody netto ze sprzedaży produktów	1 410 442,28 zł
- zmiana stanu produktów	-
- koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-
- przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	221 000,00 zł
2. Koszty działalności operacyjnej	1 751 096,08 zł
z tego:	
1) amortyzacja	742 586,67 zł
2) zużycie materiałów i energii	254 626,67 zł
3) usługi obce	343 206,24 zł
4) podatki i opłaty	74 682,20 zł
5) wynagrodzenia	90 000,00 zł
6) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	-
7) pozostałe koszty rodzajowe	41 994,30 zł
8) wartość sprzedanych towarów i materiałów	204 000,00 zł
3. Strata ze sprzedaży	- 119 653,80 zł
4. Pozostałe przychody operacyjne	62,95 zł
z tego:	
- zysk ze zbycia nie finansowych aktywów trwałych	-
- inne przychody operacyjne	62,95 zł

5. Pozostałe koszty operacyjne	254 351,77 zł
z tego:	
- strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-
- aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	254 347,53 zł
- inne koszty operacyjne	4,24 zł
6. Strata z działalności operacyjnej	373 942,62 zł
7. Przychody finansowe	2 130 937,17 zł
z tego:	
- dywidendy i udziały w zyskach	1 900 000,00 zł
w tym: od jednostek powiązanych	1 900 000,00 zł
- odsetki	230 790,71 zł
z tego: od jednostek powiązanych	2 404,11 zł
- inne	146,26 zł
8. Koszty finansowe	52 476,87 zł
- odsetki	44 631,03 zł
w tym: od jednostek powiązanych	-
- strata ze zbycia inwestycji	-
- inne	7 845,84 zł
9. Zysk z działalności gospodarczej	1 704 517,68 zł
10. Zysk brutto	1 704 517,68 zł

Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat w zakresie przychodów i kosztów działalności operacyjnej, pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych oraz przychodów i kosztów finansowych są prawidłowe.

Wszystkie pozycje porównawczego rachunku zysków i strat wynikają z ksiąg rachunkowych.

Przychody wykazane w rachunku zysków i strat są:

- ujęte w ewidencji księgowej umożliwiającej ich podział według tytułów i stawek podatku VAT, prawidłowo udokumentowane,
- zaliczone do właściwych okresów sprawozdawczych,
- prawidłowo wycenione.

Ewidencja kosztów prowadzona jest zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości oraz postanowieniami Zakładowego Planu Kont.

Koszty wykazane w rachunku wyników są:

- prawidłowo udokumentowane,
- zaliczone do właściwych okresów sprawozdawczych,
- klasyfikacja rodzajowa kosztów prawidłowa.

6.2. Wynik finansowy i jego rozliczenie:

1. Zysk brutto	1 704 517,68 zł
2. Podatek dochodowy	- 36 931,00 zł
3. Zysk netto	1 741 448,68 zł

Wynik finansowy ustalony w porównawczym rachunku zysków i strat został prawidłowo wykazany w pasywach bilansu.

7. Podatek dochodowy od osób prawnych.

Ustalenie podatku dochodowego od osób prawnych za rok badany przedstawia się następująco:

PRZYCHODY I ZYSKI

1. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	1 631 442,28 zł
2. Pozostałe przychody operacyjne	62,95 zł
3. Przychody finansowe	<u>2 130 937,17 zł</u>
Przychody wynikające z ewidencji	3 762 442,40 zł
4. Korekta przychodów	- 1 877 488,58 zł
5. Przychody podatkowe	1 884 953,82 zł

KOSZTY I STRATY

1. Koszty działalności operacyjnej	1 751 096,08 zł
2. Pozostałe koszty operacyjne	254 351,77 zł
3. Koszty finansowe	<u>52 476,87 zł</u>
Koszty wynikające z ewidencji	2 057 924,72 zł
4. Korekta kosztów	- 215 685,39 zł
5. Koszty uzyskania przychodów	1 842 239,33 zł
6. Dochód – podstawa opodatkowania	42 714,00 zł
7. Podatek należny wg stawki 19 %	8 116,00 zł
8. Podatek dochodowy zapłacony	9 304,00 zł
9. Nadpłata - należność na dzień 31.12.2012 r.	1 188,00 zł

Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych wynika z ewidencji księgowej oraz deklaracji CIT – 8.

W obowiązkowych obciążeniach wyniku wykazano:

– podatek dochodowy od osób prawnych	8 116,00 zł
– podatek dochodowy za 2011 r. - korekta z kontroli US	8 724,00 zł
– aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	- 48 326,00 zł
– rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	<u>- 5 445,00 zł</u>
Razem	- 36 931,00 zł

8. POZOSTAŁE USTALENIA I INFORMACJE

1. Kompletność i prawidłowość danych zawartych w informacji dodatkowej.

Zgodnie ze znowelizowaną ustawą o rachunkowości informacja dodatkowa obejmuje:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- 2) dodatkowe informacje i objaśnienia

Dane liczbowe oraz zawarte w informacji dodatkowej są zgodne z ewidencją księgową, bilansem i rachunkiem zysków i strat.

2. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

Dane zawarte w rachunku przepływów zgodne są z ewidencją oraz pozostałymi elementami sprawozdania finansowego. Zmiany stanu poszczególnych składników bilansu zostały prawidłowo ustalone z uwzględnieniem:

- wyłączeń zobowiązań inwestycyjnych,
- wyłączeń rozrachunków dotyczących działalności finansowej. Prawidłowo dokonano przeniesień z działalności operacyjnej do inwestycyjnej i finansowej.

3. Zestawienie zmian w kapitale własnym.

Dane zawarte w zestawieniu zmian w kapitale własnym są zgodne z ewidencją oraz pozostałymi elementami sprawozdania finansowego.

4. Sprawozdanie z działalności Spółki

Sprawozdanie z działalności Spółki jest kompletne w rozumieniu ustawy o rachunkowości, zawarte w nich informacje są zgodne z danymi wynikającymi ze zbadanego sprawozdania finansowego.

5. Zjawiska lub zdarzenia wskazujące na istotne naruszenie prawa.

W toku przeprowadzonego badania nie ujawniono faktów wskazujących na istotne naruszenie prawa.

6. Zdarzenia po zakończeniu roku obrotowego.

Operacje gospodarcze oraz zdarzenia jakie wystąpiły od daty sporządzenia sprawozdania finansowego mające związek i istotny wpływ na stan majątkowy i finansowy badanej jednostki zostały ujęte w księgach tego okresu.

7. Podsumowanie wyników badania.

Przeprowadzone badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, a także pozycje kształtujące wysokość rozrachunków z budżetami.

Po zbadaniu sprawozdania finansowego, stwierdza się, że jest ono zgodne co do treści i formy z obowiązującymi przepisami prawa i przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie niezbędne dane do oceny sytuacji majątkowej i finansowej Spółki.

Podsumowaniem wyników badania jest opinia stanowiąca odrębny dokument.

Raport niniejszy zawiera 18 stron kolejno ponumerowanych i zaparafowanych.

Integralną część raportu stanowią załączniki:

- 1) Środki trwałe.
- 2) Skrócony bilans
- 3) Skrócony rachunek zysków i strat
- 4) Zestawienie wskaźników analitycznych

Kluczowy biegły rewident



Danuta Piktel nr ewid. 3124

ZAKŁAD USŁUG KSIĘGOWYCH
i DORADZTWO
„EKSPERT-FIN”
Sp. z o.o.
w Olsztynie ul. Lubelska 3
NIP 739-16-62-989

V-ce PREZES

inż. Danuta Piktel
biegły rewident nr 3124

Olsztyn, dnia 26.08.2013 r.

Rzeczowe aktywa trwałe - wartość początkowa i ich umorzenie

Lp	Wyszczególnienie	Grundy (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
1	Wartość brutto - stan na początek okresu	727 633,78	6 098 132,45	183 195,03	520 729,23				7 529 690,49
2	Zwiększenia, z tytułu:	164 667,47	7 007,31	7 007,31	80 399,99				252 074,77
-	przejęcie ze środków trwałych w budowie	114 156,09	7 007,31	7 007,31	80 166,94				201 330,34
-	zakup								
-	aport, darowizna								
-	używane na podstawie umów leasingu finansowego								
-	aktualizacja wartości								
-	inne korekty z roku ubiegłego	50 511,38			233,05				50 744,43
3	Zmniejszenia, z tytułu:	296 464,54	296 464,54						296 464,54
-	sprzedaż								
-	likwidacja	296 464,54	296 464,54						296 464,54
-	darowizna, aport								
-	aktualizacja wartości								
-	inne								
4	Wartość brutto stan na koniec okresu	727 633,78	5 966 335,38	190 202,34	601 129,22				7 485 300,72
5	Umorzenie - stan na początek okresu		766 253,43	51 056,70	60 796,05				878 106,18
6	Zwiększenie umorzenia z tytułu:	551 198,86	39 940,12	39 940,12	151 447,69				742 586,67
-	amortyzacja	544 890,44	39 940,12	39 940,12	151 297,16				736 127,72
-	aktualizacja wartości								
-	inne korekty z roku ubiegłego	6 308,42			150,53				6 458,95
7	Zmniejszenie umorzenia z tytułu:	32 117,01							32 117,01
-	sprzedaż								
-	likwidacja	32 117,01							32 117,01
-	darowizna, aport								
-	aktualizacja wartości								
-	inne								
8	Umorzenie - stan na koniec okresu		1 286 335,28	90 996,82	212 243,74				1 589 575,84
9	Wartość netto stan na koniec okresu	727 633,78	4 681 000,10	99 205,52	388 885,48				5 896 724,88
10	Stopień umorzenia w % na BO		12,57	27,87	11,68				11,66
11	Stopień umorzenia w % na BZ		21,54	47,84	35,31				21,22

GAJ

BILANS - Aktywa w tys. zł.

Lp	Wyszczególnienie	2012		2011		2010		Zmiana stanu			
		kwota	% udziału	kwota	% udziału	kwota	% udziału	2012/2011		2012/2010	
								2012	2011	2012	2011
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A.	Aktywa trwałe	10 090,7	47,9	7 093,2	36,7	7 367,0	48,5	2 997,6	142,3	2 723,8	137,0
I.	Wartości niematerialne i prawne										
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych										
2.	Wartość firmy										
3.	Inne wartości niematerialne i prawne										
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne										
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	9 600,7	45,6	6 651,6	34,4	5 900,3	38,9	2 949,1	144,3	3 700,4	162,7
1.	Środki trwałe	5 896,7	28,0	6 651,6	34,4	5 900,3	38,9	(754,9)	88,7	(3,6)	99,9
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	727,6	3,5	727,6	3,8	727,6	4,8		100,0		100,0
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	4 681,0	22,2	5 331,9	27,6	5 001,2	32,9	(650,9)	87,8	(320,2)	93,6
c)	urządzenia techniczne i maszyny	99,2	0,5	132,1	0,7	171,4	1,1	(32,9)	75,1	(72,2)	57,9
d)	środki transportu	388,9	1,8	459,9	2,4			(71,0)	84,6	388,9	
e)	inne środki trwałe										
2.	Środki trwałe w budowie	2 527,4	12,0					2 527,4		2 527,4	
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	1 176,5	5,6					1 176,5		1 176,5	
III.	Należności długoterminowe										
1.	Od jednostek powiązanych										
2.	Od pozostałych jednostek										
IV.	Inwestycje długoterminowe	441,7	2,1	441,6	2,3	1 464,0	9,6	0,1	100,0	(1 022,3)	30,2
1.	Nieruchomości										
2.	Wartości niematerialne i prawne										
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	441,7	2,1	441,6	2,3	1 464,0	9,6	0,1	100,0	(1 022,3)	30,2
a)	w jednostkach powiązanych	441,7	2,1	441,6	2,3	441,6	2,9	0,1	100,0	0,1	100,0
-	udziały lub akcje	441,7	2,1	441,6	2,3	441,6	2,9	0,1	100,0	0,1	100,0
-	inne papiery wartościowe										
-	udzielone pożyczki										
-	inne długoterminowe aktywa finansowe										
b)	w pozostałych jednostkach					1 022,4	6,7			(1 022,4)	
-	udziały lub akcje										
-	inne papiery wartościowe										
-	udzielone pożyczki										
-	inne długoterminowe aktywa finansowe					1 022,4	6,7			(1 022,4)	
4.	Inne inwestycje długoterminowe										
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	48,3	0,2			2,7		48,3		45,6	1 801,9
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48,3	0,2			2,7		48,3		45,6	1 801,9
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe										

B. Aktywa obrotowe	10 980,6	52,1	12 228,1	63,3	7 812,7	51,5	(1 247,5)	89,8	3 167,9	140,5
I. Zapasy	10,8	0,1					10,8		10,8	
1. Materiały										
2. Półprodukty i produkty w toku										
3. Produkty gotowe										
4. Towary	10,0						10,0		10,0	
5. Zaliczki na dostawy	0,8						0,8		0,8	
II. Należności krótkoterminowe	5 039,7	23,9	7 177,7	37,1	5 444,6	35,9	(2 138,0)	70,2	(404,9)	92,6
1. Należności od jednostek powiązanych					84,8	0,6			(84,8)	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:					84,8	0,6			(84,8)	
– do 12 miesięcy					84,8	0,6			(84,8)	
– powyżej 12 miesięcy										
b) inne										
2. Należności od pozostałych jednostek	5 039,7	23,9	7 177,7	37,1	5 359,8	35,3	(2 138,0)	70,2	(320,1)	94,0
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	212,9	1,0	11,9	0,1	11,5	0,1	201,0	1 788,8	201,4	1 851,1
– do 12 miesięcy	173,9	0,8	11,9	0,1	11,5	0,1	162,0	1 461,2	162,4	1 512,0
– powyżej 12 miesięcy	39,0	0,2					39,0		39,0	
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	113,5	0,5	160,1	0,8	3,4		(46,7)	70,9	110,1	3 387,1
c) inne	4 713,3	22,4	7 005,6	36,3	5 344,9	35,2	(2 292,4)	67,3	(631,6)	88,2
d) dochodzone na drodze sądowej										
III. Inwestycje krótkoterminowe	5 868,8	27,9	5 018,2	26,0	2 367,6	15,6	850,6	117,0	3 501,2	247,9
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 868,8	27,9	5 018,2	26,0	2 367,6	15,6	850,6	117,0	3 501,2	247,9
a) w jednostkach powiązanych					650,0	4,3			(650,0)	
– udziały lub akcje										
– inne papiery wartościowe					650,0	4,3			(650,0)	
– udzielone pożyczki										
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe										
b) w pozostałych jednostkach	2 625,4	12,5	2 239,7	11,6	1 018,0	6,7	385,7	117,2	1 607,4	257,9
– udziały lub akcje										
– inne papiery wartościowe										
– udzielone pożyczki	428,7	2,0					428,7		428,7	
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	2 196,8	10,4	2 239,7	11,6	1 018,0	6,7	(42,9)	98,1	1 178,8	215,8
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 243,4	15,4	2 778,5	14,4	699,6	4,6	464,9	116,7	2 543,8	463,6
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 934,5	13,9	2 471,2	12,8	699,6	4,6	463,3	118,7	2 234,9	419,5
– inne środki pieniężne	308,9	1,5	307,3	1,6			1,6	100,5	308,9	
– inne aktywa pieniężne										
2. Inne inwestycje krótkoterminowe										
IV. Krótkoterminowe rozliczenia m/o	61,3	0,3	32,2	0,2	0,5		29,1	190,4	60,8	11 985,7
Aktywa razem	21 071,4	100,0	19 321,3	100,0	15 179,7	100,0	1 750,1	109,1	5 891,7	138,8

Lp	Wyszczególnienie	2012		2011		2010		Zmiana stanu							
		kwota	% udziału	kwota	% udziału	kwota	% udziału	2012/2011		2012/2010					
								9	10	11	12				
1	2														
A.	Kapitał (fundusz) własny	20 627,4	97,9	18 886,0	97,7	14 408,4	94,9	1 741,4	109,2	6 219,1	143,2				
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	100,0	0,5	100,0	0,5	100,0	0,7		100,0		100,0				
II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)														
III.	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)														
IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	1 600,0	7,6	1 600,0	8,3	1 600,0	10,5		100,0		100,0				
V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny														
VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	17 186,0	81,6	12 708,4	65,8			4 477,6	135,2	17 186,0					
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych														
VIII.	Zysk (strata) netto	1 741,4	8,3	4 477,6	23,2	12 708,4	83,7	(2 736,2)	38,9	(10 966,9)	13,7				
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)														
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	443,9	2,1	435,3	2,3	771,3	5,1	8,7	102,0	(327,4)	57,6				
I.	Rezerwy na zobowiązania	13,0	0,1	18,4	0,1	7,7	0,1	(5,4)	70,4	5,3	168,9				
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13,0	0,1	18,4	0,1	7,7	0,1	(5,4)	70,4	5,3	168,9				
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne														
	- długoterminowa														
	- krótkoterminowa														
3.	Pozostałe rezerwy														
	- długoterminowe														
	- krótkoterminowe														
II.	Zobowiązania długoterminowe														
1.	Wobec jednostek powiązanych														
2.	Wobec pozostałych jednostek														
a)	kredyty i pożyczki														
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych														
c)	inne zobowiązania finansowe														
d)	inne														

AI

III. Zobowiązania krótkoterminowe										
1. Wobec jednostek powiązanych	430,9	2,0	416,8	2,2	763,6	5,0	14,1	103,4	(332,7)	56,4
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	244,6	1,2	352,7	1,8	706,0	4,7	(108,1)	69,3	(461,4)	34,6
- do 12 miesięcy	3,5						3,5		3,5	
- powyżej 12 miesięcy	3,5						3,5		3,5	
b) inne	241,0	1,1	352,7	1,8	706,0	4,7	(111,7)	68,3	(465,0)	34,1
2. Wobec pozostałych jednostek	186,4	0,9	64,1	0,3	57,6	0,4	122,3	290,7	128,7	323,5
a) kredyty i pożyczki										
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych										
c) inne zobowiązania finansowe										
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	180,1	0,9	52,8	0,3	20,2	0,1	127,3	341,1	159,9	891,3
- do 12 miesięcy	180,1	0,9	52,8	0,3	20,2	0,1	127,3	341,1	159,9	891,3
- powyżej 12 miesięcy										
e) zaliczki otrzymane na dostawy										
f) zobowiązania wekslowe										
g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	6,2		11,3	0,1	37,4	0,2	(5,1)	55,3	(31,1)	16,7
h) z tytułu wynagrodzeń										
i) inne										
3. Fundusze specjalne										
IV. Rozliczenia międzyokresowe										
1. Ujemna wartość firmy										
2. Inne rozliczenia międzyokresowe										
- długoterminowe										
- krótkoterminowe										
Pasywa razem	21 071,4	100,0	19 321,3	100,0	15 179,7	100,0	1 750,1	109,1	5 891,7	138,8

GR

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - wariant porównawczy

Lp	Wyszczególnienie	2012 rok		2011 rok		2010 rok		Zmiana stanu			
		kwota	%	kwota	%	kwota	%	2012/2011		2012/2010	
								udziału	udziału	udziału	udziału
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1 631,4	43,4	1 634,7	26,6	566,5	4,3	(3,2)	0,1	1 065,0	(11,2)
	– od jednostek powiązanych	1 023,7	27,2	1 265,0	20,6	405,1	3,1	(241,4)	10,1	618,6	(6,5)
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 410,4	37,5	1 512,7	24,6	566,5	4,3	(102,2)	4,3	844,0	(8,9)
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)										
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki										
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	221,0	5,9	122,0	2,0			99,0	(4,1)	221,0	(2,3)
B.	Koszty działalności operacyjnej	1 751,1	85,1	1 395,1	84,2	509,0	95,4	356,0	88,8	1 242,1	81,5
I.	Amortyzacja	742,6	36,1	595,3	35,9	296,3	55,5	147,2	36,7	446,2	29,3
II.	Zużycie materiałów i energii	254,6	12,4	186,6	11,3	96,2	18,0	68,0	17,0	158,4	10,4
III.	Usługi obce	343,2	16,7	400,3	24,2	77,4	14,5	(57,1)	(14,2)	265,8	17,4
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	74,7	3,6	63,4	3,8	31,5	5,9	11,3	2,8	43,2	2,8
	– podatek akcyzowy										
V.	Wynagrodzenia	90,0	4,4	13,0	0,8	6,0	1,1	77,0	19,2	84,0	5,5
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia										
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	42,0	2,0	16,4	1,0	1,5	0,3	25,6	6,4	40,5	2,7
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	204,0	9,9	120,0	7,2			84,0	21,0	204,0	13,4
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	(119,7)		239,5		57,5		(359,2)		(177,2)	
D.	Pozostałe przychody operacyjne	0,1		0,0		0,0		0,1		0,1	
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych										
II.	Dotacje										
III.	Inne przychody operacyjne	0,1		0,0		0,0		0,1		0,1	
E.	Pozostałe koszty operacyjne	254,4	12,4	215,1	13,0	0,0		39,2	9,8	254,3	16,7
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			215,1	13,0			(215,1)	(53,7)		
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	254,3	12,4					254,3	63,5	254,3	16,7
III.	Inne koszty operacyjne	0,0		0,0		0,0		(0,0)		0,0	
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	(373,9)		24,4		57,5		(398,4)		(431,4)	
G.	Przychody finansowe	2 130,9	56,6	4 518,3	73,4	12 694,4	95,7	(2 387,4)	99,9	(10 563,5)	111,2
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	1 900,0	50,5	4 400,0	71,5	12 630,0	95,2	(2 500,0)	104,6	(10 730,0)	113,0
	– od jednostek powiązanych	1 900,0	50,5	4 400,0	71,5	12 630,0	95,2	(2 500,0)	104,6	(10 730,0)	113,0
II.	Odsetki, w tym:	230,8	6,1	118,2	1,9	64,4	0,5	112,5	(4,7)	166,4	(1,8)
	– od jednostek powiązanych	2,4	0,1	6,1	0,1			(3,7)	0,2	2,4	
III.	Zysk ze zbycia inwestycji										
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji										
V.	Inne	0,1		0,1				0,0		0,1	
H.	Koszty finansowe	52,5	2,5	46,9	2,8	24,8	4,6	5,6	1,4	27,7	1,8
I.	Odsetki, w tym:	44,6	2,2	45,7	2,8	24,8	4,6	(1,1)	(0,3)	19,8	1,3
	– dla jednostek powiązanych			45,7	2,8	24,8	4,6	(45,7)	(11,4)	(24,8)	(1,6)
II.	Strata ze zbycia inwestycji										
III.	Aktualizacja wartości inwestycji										
IV.	Inne	7,8	0,4	1,2	0,1	0,0		6,7	1,7	7,8	0,5
I.	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G–H)	1 704,5		4 495,9		12 727,1		(2 791,4)		(11 022,6)	
J.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I.–J.II.)										
I.	Zyski nadzwyczajne										
II.	Straty nadzwyczajne										
K.	Zysk (strata) brutto (I+/-J)	1 704,5		4 495,9		12 727,1		(2 791,4)	102,0	(11 022,6)	100,5
L.	Podatek dochodowy	(36,9)		18,3		18,7		(55,2)	2,0	(55,7)	0,5
M.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)										
N.	Zysk (strata) netto (K–L–M)	1 741,4		4 477,6		12 708,4		(2 736,2)	100,0	(10 966,9)	100,0

Przychody ogółem	3 762,4	100,0	6 153,0	100,0	13 260,9	100,0	(2 390,6)	100,0	(9 498,5)	100,0
-------------------------	----------------	--------------	----------------	--------------	-----------------	--------------	------------------	--------------	------------------	--------------

Koszty ogółem	2 057,9	100,0	1 657,1	100,0	533,8	100,0	400,8	100,0	1 524,1	100,0
----------------------	----------------	--------------	----------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	----------------	--------------

ZESTAWIENIE

wskaźników analitycznych charakteryzujących sytuację ekonomiczno-finansową jednostki.

LP	Nazwa wskaźnika i jego wzór	Poziom wskaźnika typowy lub bezpieczny	Kryterium prezentacji	Rok obrotowy		
				2012	2011	2010
I. Wstępna analiza bilansu				2012	2011	2010
1	Złota reguła bilansowania $\frac{\text{kapitały własne} + \text{rezerwy długoterminowe}}{\text{aktywa trwałe}} \times 100$	100-150	procent	204,55%	266,52%	195,69%
1a	Złota reguła bilansowania II $\frac{\text{kapitały obce krótkoterminowe}}{\text{aktywa obrotowe}} \times 100$	40-80	procent	3,92%	3,41%	9,77%
2	Złota reguła finansowania $\frac{\text{kapitały własne}}{\text{kapitał obcy}} \times 100$	powyżej 100	procent	4646,72%	4339,07%	1868,01%
3	Wartość bilansowa jednostki Aktywa ogółem - zobowiązania ogółem	wskaźnik wzrostowy	tys.zł	20 627,4	18 886,0	14 408,4
4	Wskaźnik wyposażenia jednostki w trwałe środki gospodarcze $\frac{\text{aktywa trwałe}}{\text{aktywa ogółem}} \times 100$	30-50	procent	47,89%	36,71%	48,53%
II. Wskaźniki rentowności				2012	2011	2010
5	Rentowność majątku (ROA) $\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{aktywa ogółem}} \times 100$	5-8	procent	8,26%	23,17%	83,72%
6	Rentowność netto $\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{przychody ogółem}} \times 100$	3-8	procent	46,29%	72,77%	95,83%
7	Rentowność kapitału własnego (ROE) $\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{kapitały własne}} \times 100$	15-25	procent	8,44%	23,71%	88,20%
8	Skorygowana rentowność majątku $\frac{\text{zysk netto} + (\text{odsetki} - \text{podatek dochodowy od odsetek})}{\text{aktywa ogółem}} \times 100$	-	procent	8,44%	23,37%	83,85%
9	Dźwignia finansowa rentowność kapitału własnego - skorygowana rentowność majątku stopa dodatnia - to efekt pozytywny stopa ujemna - to efekt "maczugi finansowej"	wsk. dodatni	procent	0,01%	0,34%	4,35%
10	Rentowność inwestycji $\frac{\text{zysk brutto} + \text{odsetki od zadłużeń długoterminowych}}{\text{kapitały własne} + \text{zobow. długoterminowe}} \times 100$	-	procent	8,26%	23,78%	88,28%
III. Wskaźniki płynności finansowej				2012	2011	2010
12	Wskaźnik płynności finansowej I stopnia $\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności z tyt. dostaw i usług powyżej 12 mc}}{\text{zobowiązania krótkoterm. - zobow. krótkoterm. powyżej 12 mc}}$	1,2 - 2,0	krotność	25,39	29,34	10,23
13	Wskaźnik płynności finansowej II stopnia $\frac{\text{aktywa obrot.} - \text{zapasy} - \text{kr. term. RMK czynne} - \text{należ. z tyt. dost. i usł. pow. 12 mc}}{\text{zobowiązania krótkotermin.} - \text{zobow. z tyt. dostaw i usług pow. 12 mc}}$	1,0	krotność	25,22	29,26	10,23
14	Wskaźnik płynności finansowej III stopnia $\frac{\text{inwestycje krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkotermin.} - \text{zobow. z tyt. dostaw i usług pow. 12 mc}}$	0,1-0,2	krotność	13,62	12,04	3,10

15	Wskaźnik handlowej zdolności rozliczeniowej należności z tyt. dostaw i usług zobowiązania z tyt. dostaw i usług	1,0	krotność	1,16	0,23	4,77
IV. Wskaźniki rotacji (obrotowość)				2012	2011	2010
16	Szybkość obrotu zapasów (w dniach) średni stan zapasów x 365 dni przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	wskaźnik malejący	w dniach	1	x	x
17	Spływ należności (w dniach) średni stan należności z tytułu dostaw i usług x 365 dni przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	ilość dni porównywalna z lp 18	w dniach	25	12	x
18	Spłata zobowiązań (w dniach) średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x 365 dni przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	ilość dni porównywalna z lp 17	w dniach	26	8	x
19	Produktywność aktywów przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów aktywa ogółem	2,0	zł / zł	0,08	0,08	0,04

Objaśnienie do pktów 16, 17, 18 (dot. rotacji) do ostatniej kolumny oznaczonej "x". W programie nie ma danych czwartego roku, dlatego dla zastąpienia "x" należy dokonać stosownego obliczenia lub wykorzystać dane z poprzedniego badania.

GA