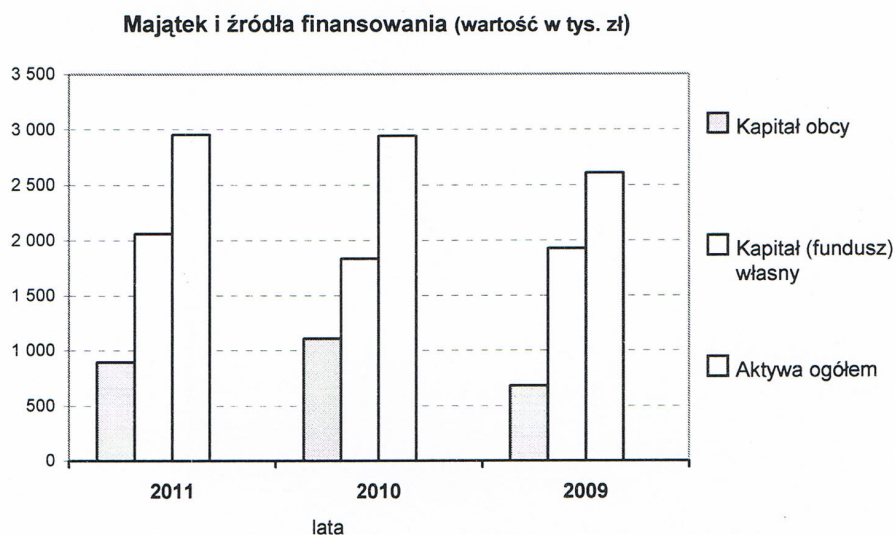


Graficznie zmiany w aktywach i pasywach przedstawiają się następująco:



Zgodnie z powyższymi danymi wynikającymi z bilansu analitycznego na sytuację jednostki istotnie wpływają następujące aspekty:

- a) aktywa trwałe stanowią 13% całego majątku Jednostki,
- b) jednocześnie widoczny jest spadek bilansowej wartości rzeczowych aktywów trwałych, który w przedziale 3 lat (2009 – 2011) czyni kwotę 92,5 tys. zł.
Jest on rezultatem zmniejszenia nakładów inwestycyjnych na odnowienie majątku trwałego oraz postępującego starzenia się środków trwałych. Aktualna, narastająca wartość umorzenia jako zużycia tychże środków wynosi 74,5% ich wartości początkowej. Natomiast 3 letnia amortyzacja uczyniła w kosztach kwotę 108 tys. zł,
- c) w grupie majątku obrotowego odnotowano wzrost o 67,6 tys. zł (tj 102,7 % do roku 2010), który obejmuje głównie stan należności o 1454,3 tys zł przy spadku stanu zapasów o 1163,1 tys zł,
- d) wzrost ten jest rezultatem zwiększenia sprzedaży, towarów, wyrobów i usług, o kwotę 717,5 tys zł do roku poprzedniego,
- f) wystąpiło obniżenie stanu środków pieniężnych na 31.12.2011 r. o 328,8 tys. zł w stosunku do roku poprzedniego, jednakże spadek ten nie spowodował istotnego pogorszenia płynności finansowej.
- g) w pasywach bilansu uwagę zwraca wzrost kwotowy w przedziale 3 lat kapitałów własnych o 132,1 tys. zł (106,9 %), spowodowany podwyższeniem kapitału podstawowego o 213.000,00 zł, oraz ujętą niepokrytą stratą z lat ubiegłych w kwocie 264.584,96 zł
W związku z powyższym udział kapitałów własnych w finansowaniu majątku Jednostki na dzień bilansowy wyniósł 69,7% w stosunku do ogólnej sumy aktywów.
- h) odnotować należy przyrost zobowiązań długoterminowych wobec jednostek powiązanych o 44,5 tys zł
- i) wynik finansowy netto w okresie 3 lat wynosi
za 2009r strata 90.762,65 zł, za 2010r strata 173.822,31 zł za 2011r zysk 9.886,49zł

2. Rachunek zysków i strat (w tys. zł) z rachunkowym zaokrągleniem setek zł:

Lp	Wyszczególnienie	2011 rok		2010 rok		2009 rok		Zmiana stanu			
		kwota	%	kwota	%	kwota	%				
								2011/2010		2011/2009	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A. Działalność podstawowa											
1.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	3 786,0	98,0	3 068,6	82,6	2 972,2	99,2	717,5	123,4	813,8	127,4
2.	Koszt własny sprzedaży	3 737,3	97,1	3 671,7	96,8	3 144,1	98,3	65,6	101,8	593,1	118,9
3.	Wynik na sprzedaży	48,8		(603,1)		(172,0)		651,9	(8,1)	220,7	(28,4)
B. Pozostała działalność operacyjna											
1.	Pozostałe przychody operacyjne	33,9	0,9	613,7	16,5	0,0	0,0	(579,8)	5,5	33,9	#####
2.	Pozostałe koszty operacyjne	21,0	0,5	87,2	2,3	48,4	1,5	(66,2)	24,1	(27,4)	43,3
3.	Wynik na działalności operacyjnej	12,9		526,5		(48,4)		(513,6)	2,5	61,4	(26,7)
C. Wynik operacyjny (A3+B3)		61,7		(76,6)		(220,4)		138,3	(80,5)	282,1	(28,0)
D. Działalność finansowa											
1.	Przychody finansowe	42,6	1,1	34,7	0,9	23,6	0,8	7,8	122,5	19,0	180,6
2.	Koszty finansowe	92,3	2,4	35,0	0,9	5,7	0,2	57,3	263,7	86,6	1 621,5
3.	Wynik na działalności finansowej	(49,7)		(0,3)		17,9		(49,5)	18 164,7	(67,6)	(278,5)
E. Zdarzenia nadzwyczajne											
1.	Zyski nadzwyczajne										
2.	Straty nadzwyczajne										
3.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych										
F. Zysk (strata) brutto (C+D3+E3)		11,9		(76,9)		(202,5)		88,8	(15,5)	214,5	(5,9)
1.	Podatek dochodowy	2,1		13,9		(28,6)		(11,8)	14,8	30,6	(7,2)
2.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)										
G. Obowiązkowe obciążenia-razem		2,1		13,9		(28,6)		(11,8)	14,8	30,6	(7,2)
Zysk (strata) netto (F-G)		9,9		(90,8)		(173,9)		100,6	(10,9)	183,8	(5,7)

Przychody ogółem	3 862,5	100,0	3 717,0	100,0	2 995,7	100,0	145,5	103,9	866,8	128,9
------------------	---------	-------	---------	-------	---------	-------	-------	-------	-------	-------

Koszty ogółem	3 850,6	100,0	3 793,9	100,0	3 198,3	100,0	56,7	101,5	652,3	120,4
---------------	---------	-------	---------	-------	---------	-------	------	-------	-------	-------

Rachunek zysków i strat wskazuje na osiągnięcie w roku obrotowym dodatniego wyniku finansowego wynoszącego netto 9,9 tys. zł.

Na podstawowej sprzedaży osiągnięto zysk wynoszący 48,8 tys. zł. Sytuację znacznie poprawił wynik na pozostałej działalności operacyjnej w kwocie 61,7 tys. zł, który jest rezultatem sprzedaży uznanych za zbędne środków trwałych. Natomiast niekorzystny wynik na działalności finansowej w kwocie straty wynoszące 49,7 tys. zł, powstał głównie z rozliczenia ujemnych różnic kursowych korespondujących ze wzrostem ceny EURO. Wiąże się to z wcześniej zaciągniętą pożyczką walutową, oraz wskutek naliczonych odsetek i wyceny bilansowej należności i zobowiązań z tytułu różnic kursowych.

Omówienie analizy wskaźnikowej

2.1 Wskaźniki rentowności.

Wskaźniki rentowności	wskaźnik bezpieczny	miernik	2011	2010	2009
Rentowność majątku (ROA) <u>wynik finansowy netto x 100</u> aktywa ogółem	5-8	procent	0,33%	-3,08%	-6,67%
Rentowność netto <u>wynik finansowy netto x 100</u> przychody ogółem	3-8	procent	0,26%	-2,44%	-5,82%
Rentowność kapitału własnego (ROE) <u>wynik finansowy netto x 100</u> kapitały własne	15-25	procent	0,48%	-4,95%	-9,02%
Rentowność inwestycji <u>zysk brutto+odsetki od zadłużeń długoterminowych x 100</u> kapitały własne + zobow.długoterminowe	-	procent	0,51%	-3,67%	-8,67%

Osiągnięty w roku obrotowym zysk powoduje, że wszystkie wskaźniki za ten okres przyjmują wartość dodatnią.

Wskaźnik rentowności netto sprzedaży liczony do przychodów ogółem wykazał wzrost do roku poprzedniego, co oznacza, iż Spółka ten najważniejszy wskaźnik poprawiła (jako bezpieczny 3-8%) .

Wskaźnik rentowności kapitałów własnych (ROE), wykazujący wartość ujemną w 2010 roku – 4,95% ukształtował się w 2011r. na poziomie 0,48 %, jego źródło leży w kwotowym wzroście kapitałów własnych, co jest pozytywnym zjawiskiem i świadczy o strategii Spółki nastawionej na dalszy rozwój.

3.2 Wskaźniki płynności finansowej przedstawiają się następująco:

Wskaźniki płynności finansowej	wskaźnik bezpieczny	miernik	2011	2010	2009
Wskaźnik płynności finansowej I stopnia <u>aktywa obrotowe - należności z tyt.dostaw i usług powyżej 12 mc</u> zobowiązania krótkoterm. - zobow.krótkoterm.powyżej 12 mc	1,2 - 2,0	krotność	4,34	2,95	7,92
Wskaźnik płynności finansowej II stopnia <u>aktywa obrot. - zapasy - kr.term.RMK czynne - należ.z tyt.dost.i usl.pow.12 mc</u> zobowiązania krótkotermin. - zobow. z tyt.dostaw i usług pow. 12 mc	1,0	krotność	3,78	1,31	4,23
Wskaźnik płynności finansowej III stopnia <u>inwestycje krótkoterminowe</u> zobowiązania krótkotermin. - zobow. z tyt.dostaw i usług pow. 12 mc	0,1-0,2	krotność	0,65	0,84	0,66
Wskaźnik handlowej zdolności rozliczeniowej <u>należności z tyt.dostaw i usług</u> zobowiązania z tyt.dostaw i usług	1,0	krotność	3,28	0,62	4,79

Porównanie powyższych wskaźników z pożądanym wskaźnikiem płynności bieżącej, będącym relacją majątku obrotowego do zobowiązań krótkoterminowych – nie wskazuje na występowanie w jednostce istotnych zakłóceń w terminowym regulowaniu wymagalnych zobowiązań.

Również wskaźnik handlowej zdolności rozliczeniowej przekraczający 1,0 (3,28) sygnalizuje, że całość zobowiązań wobec dostawców ma pokrycie w należnościach od odbiorców.

3.3 Wskaźniki rotacji przedstawiają się następująco:

Wskaźniki rotacji (obrotowość)	wskaźnik bezpieczny	miernik	2011	2010	2009
Szybkość obrotu zapasów (w dniach) $\frac{\text{średni stan zapasów} \times 365 \text{ dni}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów}}$	wskaźnik malejący	w dniach	80	142	x
Spływ należności (w dniach) $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times 365 \text{ dni}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów}}$	ilość dni porównywalna z lp 18	w dniach	111	81	x
Spłata zobowiązań (w dniach) $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times 365 \text{ dni}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów}}$	ilość dni porównywalna z lp 17	w dniach	59	49	x
Produktywność aktywów $\frac{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów}}{\text{aktywa ogółem}}$	2,0	zł / zł	1,25	1,04	1,14

Na płynność środków obrotowych ma wpływ szybkość obrotu należnościami. Obrót należnościami w dniach wydłużył się z 81 dni w 2010r do 111 dni w roku 2011, co nie jest zjawiskiem korzystnym.

Porównanie szybkości obrotu zapasami w dniach wskazuje na zachowanie optymalnej równowagi dni rotacji, w odniesieniu do należności i zobowiązań.

Wskaźnik produktywności aktywów służący do oceny efektywności gospodarowania majątkiem wynoszący 1,25 informuje o zaangażowaniu majątku do przychodów i wskazuje na średnią majątkochłonność przypadającą na poziom osiągniętej sprzedaży. Wskaźnik z 1,04 w 2010r wzrósł do 1,25 w 2011r.

Z analizy wskaźnika rotacji zapasów w dniach wynika, że w 2011r. przeciętny czas trwania jednego cyklu obrotowego zapasów w porównaniu z rokiem poprzednim zmniejszył się do 80 dni, co świadczy o wykorzystaniu środków pieniężnych w zapasach.

3.4. Omówienie pozostałych wskaźników.

3.4.1. Wskaźniki do analizy poziomej i pionowej bilansu.

Wstępna analiza bilansu	wskaźnik bezpieczny	miernik	2011	2010	2009
Złota reguła bilansowania $\frac{(\text{kapitały własne} + \text{rezerwy długoterminowe}) \times 100}{\text{aktywa trwałe}}$	100-150	procent	536,74%	416,51%	415,35%
Złota reguła bilansowania II $\frac{\text{kapitały obce krótkoterminowe} \times 100}{\text{aktywa obrotowe}}$	40-80	procent	23,06%	33,93%	12,63%
Złota reguła finansowania $\frac{\text{kapitały własne} \times 100}{\text{kapitał obcy}}$	powyżej 100	procent	230,02%	165,74%	282,63%
Wartość bilansowa jednostki Aktywa ogółem - zobowiązania ogółem	wskaźnik wzrostowy	tys. zł	2 058,3	1 835,4	1 926,2

Wskaźnik wyposażenia jednostki w trwałe środki gospodarcze $\frac{\text{aktywa trwałe} \times 100}{\text{aktywa ogółem}}$	30-50	procent	12,99%	14,98%	17,78%
--	-------	---------	--------	--------	--------

Uwagę zwraca wskaźnik „Złotej reguły bilansowania” 536,74%, gdyż wskaźnik wyższy od 100 sygnalizuje prawidłowość sfinansowania aktywów trwałych kapitałami własnymi i sprzyja utrzymaniu równowagi finansowej jednostki, co potwierdza także wskaźnik „Złotej reguły finansowania”, gdyż zobowiązania jednostki nie przekraczają połowy kapitałów własnych, czyli nie wpływają na osłabienie płynności finansowej jednostki.

Odnutowania wymaga także wskaźnik „Wyposażenia jednostki w środki trwałe”, który nie przekracza 30% aktywów (12,99%).

W przedziale 3 lat nie nastąpił istotny przyrost wartości bilansowej jednostki, czyli aktywów netto odpowiadających wartości wniesionych i wypracowanych kapitałów własnych, co wpływa na stabilność gospodarczą jednostki.

4. Zdolność jednostki do kontynuowania działalności w roku następnym po badanym (w niezmienionym istotnie zakresie).

Uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno – finansowej oraz wyniki badania sprawozdania finansowego i zdarzeń gospodarczych, jakie nastąpiły po dniu bilansowym stwierdza się, że aktualna sytuacja jednostki nie upoważnia do eksponowania poważnego zagrożenia dla kontynuacji jej działalności w roku następnym po roku badanym. Jednakże niezbędna jest kontrola wewnętrzna poziomu podstawowych wskaźników ekonomiczno – finansowych, tj. wskaźników rentowności, struktury finansowania aktywów, dźwigni finansowej oraz płynności finansowej.

Odnutować należy przy tym fakt, że jednostka poinformowała w punkcie 5 „Wprowadzenia do informacji dodatkowej” o swej zdolności do kontynuacji działalności w niezmienionym zakresie.

C. Część szczegółowa

1. Ocena prawidłowości stosowanego systemu księgowości.

1.1. Księgowość jednostki.

Księgowość funkcjonuje na podstawie przyjętych przez jednostkę zasad zwanych „Polityką Rachunkowości”, zatwierdzonych przez kierownika jednostki z mocą obowiązującą od dnia 01.01.2009r. W opracowaniu tym ujęto wybrane przez jednostkę alternatywne rozwiązania, wynikające z art. 10 ustawy o rachunkowości, w tym reguły, metody i procedury dotyczące:

- a) wyceny przychodów, rozchodów i stanów bilansowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, również zasad szacowania odpisów aktualizujących utratę wartości, bądź jej przyrost,
- b) inwentaryzacji aktywów i pasywów, ze szczególnym akcentem na inwentaryzację w formie tzw. weryfikacji dokumentów księgowych,
- c) zasad tworzenia i szacowania rezerw na przyszłe zobowiązania (art. 35 „d” ustawy o rachunkowości) i rezerw na przyszłe koszty, w tym na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne – art. 39 ust. 2 pkt 2 i 2, „a” uor, w związku z art. 4 i 8 uor dotyczącym wpływu tych rezerw na sytuację finansową i wynik bilansowy jednostki.
- d) zasad rezerwowania w bilansie części wyniku finansowego na przyszłe zobowiązania wobec budżetu oraz zasad aktywowania przyszłych potrąceń z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

1.2. Nie określono natomiast w przyjętej polityce rachunkowości tak ważnych zagadnień jak:

- a) ustalenie poziomu kwotowej istotności zdarzeń gospodarczych i wynikających z tych zdarzeń operacji księgowych, korespondujących z obowiązkiem uznania błędów za istotne i z ewentualną potrzebą zmian dotychczasowej polityki rachunkowości – stosownie do art. U ust. 1 i art. 54 ust. 1 i 3 ustawy o rachunkowości,
- b) nie sprecyzowano zasad klasyfikacji zdarzeń gospodarczych wg art. 21.1.6 ustawy o rachunkowości, preferowaną nadrzędnością ich treści ekonomicznej, zgodnie z art. 4.2. ustawy o rachunkowości,
- c) nie uściślono trybu postępowania ewidencyjnego dla aktywów obrotowych – co do zasady - w ramach 12 miesięcznego cyklu operacyjnego (stosownie do art. 3.1.18. uor),
- d) nie opisano zasad ujmowania w księgach rachunkowych skutków finansowych zdarzeń szczególnych, np. z udziałowcami, w tym dotyczących aportów i zaliczek na dywidendy (art. 194 i 195 Ksh),

1.3. W zakresie prawidłowości stosowanego systemu księgowości biegły potwierdza, że:

- a) jednostka przestrzegała ciągłości stosowanych zasad rachunkowości, w tym w przedmiocie prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na 01.01. roku badanego,
- b) księgi rachunkowe prowadzone są w siedzibie jednostki, przy wykorzystaniu systemu komputerowego,
- c) operacje gospodarcze zaewidencjonowane zostały zgodnie z podstawowymi zasadami

rachunkowości, w tym zgodnie z zasadą memoriału i ostrożnej wyceny,

- d) dowody źródłowe stanowiące podstawę do ujęcia w księgach rachunkowych były sprawdzone i zakwalifikowane zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 6 ustawy o rachunkowości.

1.4. W zakresie zabezpieczenia dostępu do informacji wynikających z ksiąg rachunkowych i dowodów księgowych oraz za pomocą komputerów stwierdza się, że:

- a) jednostka przechowuje zbiory na wydrukach papierowych.
- b) przechowywanie dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych dokonywane jest w siedzibie zarządu jednostki, w oryginalnej postaci, w podziale na lata i miesiące,
- c) okresy przechowywania danych były zgodne z art. 74 ustawy o rachunkowości, tj.: sprawozdania finansowe – przechowywanie trwałe, a pozostałe zbiory 5 lat - liczone od początku roku następnego.

Rokiem obrotowym jednostki jest rok kalendarzowy, a okresem sprawozdawczym miesiąc.

Biegły stwierdził, że zbiory dziennika i kont księgi głównej za wszystkie miesiące roku badanego i roku bieżącego były zamknięte.

2. Inwentaryzacja aktywów i pasywów

Inwentaryzacja aktywów i pasywów została przeprowadzona do bilansu rocznego w zasadniczej części zgodnie z art. 26 ustawy o rachunkowości na dzień 31.12.2011r

- a) w drodze spisu z natury:
 - środki pieniężne w kasie
 - zapasy
 - składniki majątkowe ujęte w ewidencji pozabilansowej
- b) w drodze potwierdzenia sald:
 - rozrachunki z odbiorcami i dostawcami
 - środki na rachunkach bankowych
- c) w drodze weryfikacji stanu ewidencyjnego i wyceny:
 - środki trwałe
 - grunty
 - należności spornych i wątpliwych
 - należności z tytułów publiczno – prawnych
 - fundusze specjalne
 - rozliczenia między okresowe
 - kapitały własne
 - aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Biegły nie obserwował spisu z natury ale potwierdza prawidłowość i rzetelność ich przeprowadzenia. Różnice inwentaryzacyjne zostały prawidłowo rozliczone i wprowadzone do ksiąg rachunkowych w roku badanym.

Stwierdza się, że księgi rachunkowe wraz z dokumentacją stanowią podstawę do ewidencji księgowej operacji gospodarczych – są prawidłowe w rozumieniu art. 24 ustawy o rachunkowości i stanowią podstawę do sporządzenia zbadanego sprawozdania finansowego.

3. AKTYWA

Aktywa zbadanego bilansu przedstawiają się następująco:

3.1. Aktywa trwałe

383.564,63 zł

Stanowią one 13 % aktywów ogółem, z tego przypada na:

3.1.1. Wartości niematerialne i prawne w wysokości

7.161,18 zł

Stanowią one 0,2% bilansowej sumy aktywów

a) Wartości niematerialne i prawne:

Treść	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto				
Bilans otwarcia			9 826,43	9 826,43
Zwiększenia			3 680,00	3 680,00
Zmniejszenia				
Bilans zamknięcia			13 506,43	13 506,43
Umorzenie				
Bilans otwarcia			3 766,71	3 766,71
Zwiększenia			2 578,54	2 578,54
Zmniejszenia				
Bilans zamknięcia			6 345,25	6 345,25
Wartość netto na BO			6 059,72	6 059,72
Wartość netto na BZ			7 161,18	7 161,18

b) Zaliczki na wartości niematerialne i prawne: nie wystąpiły

Wartości niematerialne i prawne spełniają:

- kryteria ustawy o rachunkowości (art. 28 uor),
- wykazano w nich wyłącznie kontrolowane przez jednostkę, nabyte prawa majątkowe, przeznaczone dla statutowej działalności,
- były prawidłowo amortyzowane bilansowo i podatkowo,
- utrata zdolności do przynoszenia korzyści ekonomicznych nie wystąpiła,
- inwentaryzacja WNiP została przeprowadzona w formie ich weryfikacji.

3.1.2. Rzeczowe aktywa trwałe w wysokości

363.198,29 zł

Stanowią one 12,3 % bilansowej sumy aktywów.

Podział rzeczowego majątku trwałego według grup rodzajowych jest następujący (w zł):

a) Środki trwałe

Treść	Grunty	Budynki, lokale i obiekt.inż.ład.i wod.	Maszyny i urząd.	Środki transp.	Inne środki trw	Razem
Wartość brutto						
Bilans otwarcia	102 352,00	217 648,00	85 400,00	83 688,00		489 088,00
Zwiększenia			20 716,40	159 682,39		180 398,79
Zmniejszenia			98 300,00	133 281,19		231 581,19
Bilans zamknięcia	102 352,00	217 648,00	7 816,40	110 089,20		437 905,60
Umorzenie						
Bilans otwarcia	4 051,56	8 615,36	23 911,92	33 475,20		70 054,04
Zwiększenia	2 558,88	5 441,28	8 077,94	22 138,76		38 216,86
Zmniejszenia			30 934,61	2 628,98		33 563,59
Bilans zamknięcia	6 610,44	14 056,64	1 055,25	52 984,98		74 707,31
Wartość netto na BO	98 300,44	209 032,64	61 488,08	50 212,80		419 033,96
Wartość netto na BZ	95 741,56	203 591,36	6 761,15	57 104,22		363 198,29

b) Środki trwałe w budowie: w okresie badanym nie wystąpiły

Biegły stwierdza wiarygodność i zgodność pozycji bilansowej „Rzeczowe aktywa trwałe”, gdyż:

- środki trwałe były w 2011 r. objęte spisem ustawową metodą weryfikacji i oceną ich gospodarczej przydatności. Różnice inwentaryzacyjne nie wystąpiły,
- wycena rzeczowego majątku trwałego jest zgodna z przyjętą „Polityką Rachunkowości” oraz art. 28 ustawy o rachunkowości,
- dokumentacja dotycząca przychodu i rozchodu środków trwałych jest kompletna i prawidłowa,
- środki trwałe amortyzowane są metodą liniową - metod amortyzacji w roku obrotowym nie zmieniono,
- dotychczasowe umorzenie rzeczowych aktywów trwałych ogółem wynosi 14,00 74,55 %,
- właściwa jest wycena środków trwałych, w tym umorzenia środków i ich amortyzacji jako zarachowanego w koszty umorzenia ,
- jednostka dokonuje raz w roku weryfikacji stawek amortyzacyjnych,
- ewidencja, klasyfikacja oraz prezentacja majątku w sprawozdaniu finansowym - nie nasuwa uwag (koresponduje z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 10.12.2010 r. w sprawie klasyfikacji środków trwałych – Dz.U. Nr 242, poz. 1622),
- na dzień bilansowy łączne ograniczenia w prawach własności i dysponowania majątkiem trwałym jednostki nie wystąpiły,
- amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych za rok badany wynosi 40.795,40 zł, w tym koszty amortyzacji nie stanowiące podatkowych kosztów uzyskania w roku badanym wyniosły 2.558,88 zł,

3.1.3. Należności długoterminowe – w okresie badanym nie wystąpiły,

3.1.4. Inwestycje długoterminowe – w okresie badanym nie wystąpiły

3.1.5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe **13.205,16 zł**

Stanowią one 0,4 % bilansowej sumy aktywów.

Są to aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, naliczone od ujemnych różnic przejściowych,

3.2. Aktywa obrotowe wykazane w bilansie **2.569.559,48 zł**

stanowią 87,0 % aktywów ogółem, z tego przypada na:

3.2.1. Zapasy, które czynią w bilansie sumę **222.298,23zł**

Stanowią one 7,5 % bilansowej sumy aktywów i zostały w bilansie wykazane z uwzględnieniem kryteriów określonych w art. 3 ust. 1 pkt 18 uor w zakresie cyklu operacyjnego.

Nazwa	Wartość wg ksiąg	Odpisy aktualizujące (+/-)	Kwota wykazana w bilansie
Materiały			
Półprodukty i produkty w toku			
Produkty gotowe	7 246,25		7 246,25
Towary	215 051,98		215 051,98
Rozliczenie zakupu			
Zaliczki na dostawy			
Razem	222 298,23		222 298,23

Zapasy zostały zinwentaryzowane drogą spisów z natury oraz ustawową metodą weryfikacji ich wartości i dokumentów. Wyniki rozliczenia inwentaryzacji ujęte zostały w księgach rachunkowych w badanym roku. Wycena zapasów dokonana została zgodnie z zasadą ostrożności.

3.2.2. Należności krótkoterminowe **1.853.633,90 zł**

stanowią 62,8 % aktywów i dotyczą należności od:

Należności i roszczenia	kwota wg ksiąg	Odpis aktualizujący (+/-)	Kwota w bilansie
Należności z tyt. dostaw i usług	1 786 808,36	65 591,54	1 852 399,90
Należności z tyt. podatków i ZUS			
Inne należności	1 234,00		1 234,00
Razem	1 788 042,36	65 591,54	1 853 633,90

Należności wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności (art. 28.1.7 i 7" a" uor). Stosowny odpis aktualizujący został dokonany w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych w roku poprzednim. Odpisy utworzone były z uwzględnieniem stopnia ryzyka,