

malno – rachunkowa i merytoryczna poniesionych kosztów.

III. Inwentaryzacja

Zgodnie z Uchwałą Zarządu z dnia 27.12.2010 r. dokonano inwentaryzacji majątku trwałego obrotowego według stanu na dzień 31.12.2010 r.

Spisem objęto:

- środki trwałe,
- środki trwałe w budowie,
- zapasy materiałów w magazynie,
- środki pieniężne w kasie,
- środki pieniężne w bankach – potwierdzenia,
- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług – potwierdzenia sald.

Biegły rewident uczestniczył w spisie zapasów materiałów.

Inwentaryzacja zapasów nie wykazała różnic.

Inwentaryzacja przeprowadzona była zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

IV. Ocena opracowania i stosowania w jednostce dokumentacji transakcji z podmiotami powiązаныmi.

Spółka posiada dokumentację transakcji z podmiotami powiązаныmi wymaganą art. 9 i 11 pkt. 1 i 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15.02.1992 r. (tekst jednolity Dz.U. z 2000 r. Nr 54, poz.654 z późn. zmianami) opracowaną na potrzeby własnego użytku.

V. Ocena właściwego przechowywania ksiąg rachunkowych, dokumentacji księgowej i sprawozdań finansowych.

Księgi podatkowe i rachunkowe przychodów i rozchodów za lata poprzednie przechowywane są w wydzielonych pomieszczeniach oraz w szafach biura Głównego księgowego, w odpowiednio opisanych segregatorach i skoroszytach.

Bieżące księgi rachunkowe przechowywane są w tematycznie opisanych segregatorach, z podziałem na okresy, w zamkniętym biurze Głównego księgowego.

Przechowywanie i ochrona dokumentacji finansowo – księgowej oraz zasady archiwowania na nośnikach trwałych i magnetycznych określone są w zakładowym planie kont i są zgodne z rozdz. 8 ustawy o rachunkowości.

C. OCENA AKTYWÓW I PASYWÓW ORAZ OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ.

1. Zmiana stanu aktywów (majątku) na 31.12.2010 r. w stosunku do stanu na 31.12.2009 r. oraz jego struktura są następujące:

w tys. zł

Składniki aktywów	Rok bieżący		Rok poprzedni		Dynamika 2:4 w %
	Kwota	Struktura w %	Kwota	Struktura w %	
1	2	3	4	5	6
Aktywa trwałe	7.554	78,09	7.565	76,45	99,85
1. Wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowe aktywa trwałe	7.554	78,09	7.565	76,45	99,85
2. Należności Długoterminowe	-	-	-	-	-
3. Inwestycje długoterminowe	-	-	-	-	-
4. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-	-
Aktywa obrotowe	2.120	21,91	2.331	23,55	90,95
1. Zapasy	42	0,43	59	0,60	71,19
2. Należności Krótkoterminowe	848	8,77	644	6,50	131,68
3. Inwestycje krótkoterminowe	1.195	12,35	1.591	16,08	75,11
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	35	0,36	37	0,37	94,59
AKTYWA RAZEM	9.674	100,00	9.896	100,00	97,76

W roku 2010 aktywa trwałe wzrosły o 1,64 pkt., a w kwotach bezwzględnych obniżyły się o 11 tys. zł

Obniżenie aktywów trwałych jest wynikiem wyższego umorzenia, niż poczynione nakłady inwestycyjne.

Aktywa obrotowe obniżyły się o 1,64 pkt., a w kwotach bezwzględnych o 211 tys. zł.

Na ich zmniejszenie wpłynęły następujące pozycje:

- inwestycje krótkoterminowe	o	396 tys. zł
- rozliczenia międzyokresowe	o	2 tys. zł
- zapasy	o	17 tys. zł
oraz zwiększenie:		
- należności krótkoterminowych	o	204 tys. zł

Struktura aktywów obrotowych świadczy o niewielkich zmianach w poszczególnych tytułach aktywów obrotowych .

Spółka pogorszyła nieznacznie płynność finansową z uwagi na wydatki inwestycyjne i wzrost należności z tytułu dostaw i usług.

2. Zmiana stanu źródeł pochodzenia aktywów (majątku) na dzień 31.12.2010r., w stosunku do stanu na dzień 31.12.2009r. oraz jego struktura są następujące:

w tys.zł:

Składniki pasywów	Rok bieżący		Rok poprzedni		Dynamika 2:4 w %
	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	
1	2	3	4	5	6
A. Kapitał (fundusz) własny					
w tym:	6.011	62,14	5.848	59,09	102,79
1. Kapitał podstawowy	4.910	50,76	4.910	49,62	100,00
2. Pozostałe kapitały	601	6,21	413	4,17	145,52
3. Zysk z lat ubiegłych	-	-	-	-	-
4. Zysk netto	500	5,17	525	5,30	95,24
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3.663	37,86	4.048	40,91	90,49
1. Rezerwy na zobowiązania	77	0,79	70	0,71	110,00
2. Zobowiązania długoterminowe	2700	27,91	3150	31,83	85,71
3. Zobowiązania krótkoterminowe	886	9,16	828	8,37	107,00
4. Rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-	-
PASYWA RAZEM	9.674	100,00	9.896	100,00	97,76

W 2010 r. kapitały wzrosły, w stosunku do roku ubiegłego, o 3,05 pkt.,
a w kwotach bezwzględnych o 163 tys. zł
Wzrost nastąpił w kapitale zapasowym o 188 tys. zł
natomiast obniżenie zysku netto o 25 tys. zł

Na wzrost kapitału zapasowego wpłynęło podwyższenie kapitału o 188 tys. zł z podziału zysku netto za 2009 r.

Wzrost kapitałów własnych świadczy o zwiększeniu własnych źródeł finansowania.

Zobowiązania i rezerwy obniżyły się o 3,05 pkt., tj. o 385 tys. zł

O zmniejszeniu zobowiązań zadecydował spadek:

- zobowiązań długoterminowych o 450 tys. zł

Wzrosły natomiast:

- zobowiązania krótkoterminowe o 58 tys. zł

- rezerwy na zobowiązania o 7 tys. zł

Zmniejszenie zobowiązań powoduje spadek obcych źródeł finansowania.

3. Wyniki finansowe w okresie badanym w stosunku do roku ubiegłego są następujące:

w tys. zł

Lp	T r e ś ć	Rok bieżący + zysk - strata	Rok poprzedni + zysk - strata	Zmiana stanu	Wskaźnik zmiany stanu
				+ poprawa - pogorszenie	w % *)
1	2	3	4	5 = 3-4	6 = 5:4
1.	Wynik na sprzedaży: a w tym:	+646	+676	-30	- 4,44
1)	produktów	+646	+675	-29	-4,29
2)	towarów i materiałów	-	+1	-1	-
3)	pozostałej	-	-	-	-
2.	Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	+11	+1	+10	+1000,00
3.	Wynik na przychodach i kosztach finansowych	-29	-36	+7	+19,44
4.	Wynik na zyskach, stratach nadzwyczajnych	-	-	-	-
5.	Zysk brutto	+628	641	-13	-20,28
6.	Podatek dochodowy	128	116	-	-
7.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	x	X
8.	Zysk netto	+500	525	-25	-4,76

Spółka w roku 2010 osiągnęła zysk netto w wysokości 500 tys. zł, co stanowi 10,23% zyskowności przychodów ze sprzedaży.

Zysk wypracowany został na sprzedaży produktów w kwocie 646 tys. zł. Na pozostałej działalności operacyjnej również osiągnięto zysk. Strata wystąpiła na działalności finansowej w wysokości 29 tys. zł, z powodu płatności odsetek od pożyczki.

W stosunku do roku ubiegłego zysk brutto obniżył się o 13 tys. zł, a netto o 25 tys. zł.

Osiągnięty zysk netto świadczy o utrzymaniu przez Spółkę niezmiennego poziomu rentowności produkcji.

4. Istotne wskaźniki zyskowności, płynności finansowej, zadłużenia oraz dotyczące rachunku przepływów pieniężnych są następujące:

Lp	Nazwa wskaźnika	Rok bieżący	Rok Poprzedni	+ poprawa - pogorszenie
1	2	3	4	5
1.	Zyskowność sprzedaży netto %	10,23	11,26	-1,03
2.	Zyskowność ogółem majątku ROA %	5,11	5,21	-0,10
3.	Zyskowność kapitałów własnych ROE %	8,43	9,12	-0,69
4.	Wskaźnik pokrycia bieżących zobowiązań (I) razy	2,39	2,82	-0,43
5.	Wskaźnik szybkości pokrycia zobowiązań (II) razy	2,35	2,74	-0,39
6.	Wskaźnik płynności bardzo szybki (III) razy	1,35	1,92	-0,57
7.	Wskaźnik obrotu należnościami w dniach	46	37,00	-9,00
8.	Wskaźnik obrotu zobowiązaniami w dniach	12	10	-2
9.	Wskaźnik zadłużenia ogółem razy	0,38	0,41	+0,03
10.	Wskaźnik pokrycia aktywów kapitałem	0,62	0,59	+0,03
11.	Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałem	0,80	0,77	+0,03
12.	Wskaźnik pokrycia zobowiązań nadwyżką finansową	0,33	0,24	+0,07

Porównanie wskaźników zyskowności, płynności finansowej oraz zadłużenia Spółki w 2010 roku, w stosunku do roku ubiegłego wskazuje na obniżenie wskaźnika zyskowności o 1,03 pkt. Wskaźnik płynności finansowej bardzo szybko obniżył się o 0,43 razy. Polepszyły się natomiast wskaźniki zadłużenia majątku, wzrosły własne źródła finansowania majątku jednostki o 0,03 razy. Wydłużyły się okresy ściągальności należności i spłaty zobowiązań.

Wzrósł wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałami własnymi. Wskaźnik pokrycia zobowiązań nadwyżką finansową zwiększył się o 0,07 zł na jedną złotówkę zobowiązań.

Ocena prawidłowości osiągniętych wskaźników pozwala na stwierdzenie, że jednostka w swojej branży osiągnęła dobry wskaźnik zyskowności sprzedaży i pochodnych, związanych z zyskiem, pomimo niewielkiego obniżenia wskaźników zyskowności. Zysk netto obniżył się tylko o 25tys. zł.

Spółka nie sporządza rachunku przepływów pieniężnych, dlatego nie występują wskaźniki dotyczące tego sprawozdania.

5. Wnioski końcowe dotyczące poziomu aktywów, pasywów, dynamiki sprzedaży, a także wskaźników zyskowności, płynności finansowej, zadłużenia oraz sytuacji finansowej.

Analiza stanu posiadanych aktywów i pasywów oraz pokrycie zobowiązań kapitałem własnym a także przedstawione wyżej wskaźniki płynności finansowej i zadłużenia nie wskazują na istnienie zagrożenia dla kontynuacji działalności gospodarczej Spółki w dającej się przewidzieć przyszłości.

D. BADANIE WŁAŚCIWE AKTYWÓW I PASYWÓW ORAZ POZYCJI KSZTAŁTUJĄCYCH WYNIK CA- ŁOKSZTAŁTU_DZIAŁALNOŚCI JEDNOSTKI.

I. AKTYWA TRWAŁE

1. Wartości niematerialne i prawne wynoszą:

Wartości niematerialne i prawne	156.959,60 zł
Dotychczasowe umorzenie	36.760,08 zł
Wartość netto na dzień 31.12.2010 r.	120.199,52 zł
Udział procentowy w sumie bilansowej	1,24 %
Kwota rocznej amortyzacji	24.840,00 zł

W 2010 roku Spółka zakupiła program komputerowy GJS – Geodezyjna Informacja o Sieci w terenie (zintegrowana baza danych). Wycena programu dokonana została wg cen nabycia i wyniosła 141,445,00 zł.

Program przyjęty został do używania w miesiącu czerwcu 2010 r. zgodnie z uchwałą Zarządu. Program umarzany jest w okresie trzech lat. Odpisy amortyzacyjne wynikają z rocznego planu amortyzacji.

Wartości niematerialne i prawne zostały prawidłowo wykazane w aktywach bilansu.

2. Rzeczowe aktywa trwałe wynoszą:

Środki trwałe – wartość początkowa	9.845.436,02 zł
Dotychczasowe umorzenia	3.079.801,13 zł
Wartości netto na dzień 31.12.2010 r.	6.765.634,89 zł
Środki trwałe w budowie	667.789,28 zł

Zaliczki na środki trwałe	- zł
Razem rzeczowe aktywa trwałe na 31.12.2010r.	7.433.424,17 zł
Udział procentowy w sumie bilansowej	76,84 %
Kwota rocznej amortyzacji	485.416,11 zł

W ciągu roku zwiększono wartość środków trwałych ogółem

z tytułu:

- Zakupów	33.015,86 zł
- przychodów z zakończonej budowy środków trwałych	- zł
- innych	- zł
Razem	33.015,86 zł

Zmniejszono

- z tytułu sprzedaży	1.450,00 zł
- z tytułu likwidacji	5.710,00 zł
- mniej umorzenie	7.160,00 zł
- wartość netto	- zł

3. W 2010 r. nakłady na zakupy i budowę środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w stosunku do możliwych źródeł finansowych wynoszą:

1) Nakłady na budowę środków trwałych	498.446,85 zł
2) Źródła finansowania	
a) Amortyzacja	498.446,85 zł
Razem źródła finansowania	498.446,85 zł
3) Niedobór źródeł finansowania	- zł

Nakłady na budowę środków trwałych Spółka finansuje z własnych środków, pochodzących z amortyzacji. W latach ubiegłych uzyskała wysoką pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach (umowa z 28.12.2006r.) na budowę oczyszczalni, którą w 2007 roku oddała do użytkowania.

Oczyszczalnia zarabia na sobie, a pożyczka udzielona została na korzystnych warunkach, ze spłatą do 15.12.2017 r.

Sfinansowanie nakładów na budowę środków trwałych i WNiP, przedstawia się następująco:

- zobowiązania na 01.01.2010 r.	- zł
- nakłady budowy środków trwałych w 2010 r.	498.446,85 zł
Razem potrzebne środki na finansowanie budowy środków trwałych	498.446,85 zł
- zobowiązania na 31.12.2010 r.	- zł
- sfinansowano nakłady	498.446,85 zł

Zapisy na wartościach początkowych i umorzeniach przedstawiają się następująco:

Wartość początkowa

- Stan B.O.	9.819.580,16 zł
-------------	-----------------

Zwiększenia

- Zakupy	33.015,86 zł
----------	--------------

Zmniejszenia

7.160,00 zł

- Stan na 31.12.2010 r.	9.845.436,02 zł
-------------------------	-----------------

Umorzenie

- Stan B.O.	2.601.545,02 zł
-------------	-----------------

Zwiększenia

- Umorzenia bieżące	485.416,11 zł
---------------------	---------------

Zmniejszenia

7.160,00 zł

- Stan na 31.12.2010 r.	3.079.801,13 zł
-------------------------	-----------------

Wartość netto	6.765 634,89 zł
Zakupiono i rozliczono zakupy na łączną kwotę	33.015,86 zł

(piaskarkę, pług śnieżny, komputer i serwer)

Wszystkie oddane do użytku środki trwałe zostały udokumentowane dowodami OT, posiadającymi kolejny numer, wartość wg cen nabycia, metodę umarzenia, grupę rodzajową KŚT, stawkę amortyzacyjną i datę przyjęcia do używania.

Zmniejszeniem środków trwałych objęto:

- Ładowarkę "Cyklop" o wartości początkowej	1.450,00 zł
w pełni umorzona. Ładowarkę sprzedano za	4100,00 zł
- Piaskarkę o wartości początkowej	5.710,00 zł
w pełni umorzona. Piaskarka została zlikwidowana. Odzyskany złom został sprzedany za	346,56 zł

Nakłady na realizację zadań udokumentowane zostały obcymi fakturami VAT oraz listami płac własnych pracowników zatrudnionych przy wykonywaniu danego zadania, wycenionymi wg ilości przepracowanych godzin, na łączną kwotę 64.684,35 zł

Stwierdza się prawidłowość ewidencji i rozliczenia nakładów na środki trwałe.

Zastosowano liniową metodę umorzeń i podatkowe stawki amortyzacyjne.

Amortyzacja naliczana jest sposobem komputerowym jako miesięczne odpisy amortyzacyjne i metodą ręczną, w formie tabeli amortyzacyjnej, stanowiącej roczny plan amortyzacji.

Amortyzacja stanowi koszt uzyskania przychodów. Amortyzacji sezon-

wych środków trwałych dokonywano w okresie ich wykorzystywania, zgodnie z art. 16ⁿ ust.1 pkt.3 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Ewidencja środków trwałych odbywa się w kartotece komputerowej i w książce inwentarzowej, gdzie zapisy dokonywane są na bieżąco i chronologicznie.

Niezależnie od nakładów na środki trwałe Spółka rozpoczęła i kontynuowała budowę 5 – ciu, niżej wymienionych zadań:

- wiata magazynowa	94.677,58 zł
- budowa ujęcia wody w Paczynie	223.688,07 zł
- budowa sieci wodno – kanalizacyjnej w Toszku, przy ul. Polnej	239.050,71 zł
- budowa hydroforni w Kotulinie	43.471,53 zł
- budowa sieci wodno – kanalizacyjnej w Toszku, przy ul. Parkowej	66.901,39 zł
Razem rozpoczęte zadania	<hr/> 667.789,28 zł

Wycena zadań jest prawidłowa, wg poniesionych kosztów, odpowiednio udokumentowanych.

W roku 2010 poczyniono nakłady na następujące zadania, których nie oddano do użytkowania:

- ujęcie wody w Paczynie	45.682,34 zł
- wiata magazynowa	23.667,44 zł
- sieć wodno – kanalizacyjna w Toszku, przy ul. Polnej	203.972,26 zł
- sieć wodno – kanalizacyjna w Toszku, przy ul. Parkowej	19.009,42 zł
- hydrofornia w Kotulinie	31.654,53 zł

Razem nakłady poniesione na środki trwałe w budowie w 2010 r. (nie rozliczone) 323.985,99 zł

Zadania zostały zintentyzowane wg stanu na dzień 31.12.2010 r.
Środki trwałe zostały zintentyzowane wg stanu na dzień 31.12.2010 r.. Nie wykazały różnic.

Środki trwałe są własnością Spółki.

Nieruchomości zostały objęte zastawem hipotecznym do wysokości 4.760.500, zł, jako zabezpieczenie pożyczki udzielonej przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w kwocie 4.760.500,- zł., w oparciu o umowę z dnia 08.12.2006 r.

Pożyczka przeznaczona została na sfinansowania budowy oczyszczalni ścieków w Toszku, oddanej do użytkowania w 2007 r.

Zastawione nieruchomości, stanowią własność jednostki i obejmują:

- budynki, budowle i grunty położone przy ul. Górnośląskiej 2 w Toszku,
- nieruchomości gruntowe położone w Toszku, przy ulicach:
 - Gliwickiej, Boguszyckiej, Ciochowice i Pisarzowice.

W ogólnej kwocie pożyczki na dzień 31.12.2010 r.

- kwota 2.700,00,- zł stanowi pożyczkę długoterminową,
- kwota 450.000,- zł stanowi pożyczkę krótkoterminową.

Rzeczowe aktywa trwałe zostały wykazane w prawidłowej wysokości, w aktywach bilansu.

4. Należności długoterminowe

Nie wystąpiły.

5. Inwestycje długoterminowe

Nie wystąpiły.

6. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Nie wystąpiły

Spółka nie podlega obowiązkowemu badaniu sprawozdania finansowego, stąd nie naliczyła aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (art. 37 ust.10, „uor”).

II. AKTYWA OBROTOWE.

1. Zapasy 41.859,05 zł

Udział procentowy w sumie bilansowej 0,43 %

Z tego przypada na:

1) Materiały 41.859,05 zł

Zapasy nierotacyjne nie wystąpiły, ponieważ Spółka posiada takie ilości zapasów, które są niezbędne dla potrzeb serwisu i napraw.

Zapasy obejmują elementy armatury wodociągowej. Zostały zinventaryzowane wg stanu na dzień 31.12.2010 r., zgodnie z uchwałą Zarządu z dnia 27.12.2010 r.

Spisano 29 pozycji na łączną wartość 41.859,05 zł

Różnice inwentaryzacyjne nie wystąpiły.