

S P R A W O Z D A N I E

*robocze uzupełniające „Raport niezależnych biegłych
rewidentów z przeglądu sprawozdania finansowego”*

FABRYK SPRZĘTU I NARZĘDZI GÓRNICZYCH GRUPY KAPITAŁOWEJ FASING S.A. w Katowicach, ul. Modelarska 11

1. Przełłdem objęto sprawozdanie finansowe za okres

od 1 stycznia 2005r. do 30 czerwca 2005r. w okresie

od 4 lipca 2005r. do 26 września 2005r.

**2. Przełłdu sprawozdania finansowego przeprowadzili biegli
rewidenci:**

Janina Stolecka nr ewid. KIBR 5847/814

zam. 43-220 Bojszowy, ul. P.Stalmacha 53

mgr Jarosław Wcisło nr ewid. KIBR

zam. 41-210 Sosnowiec, ul. Kieputy 43/10

**3. Skład Zarządu Fabryk Sprzętu i Narzędzi Górniczych Grupy Kapitałowej
FASING S.A. w okresie od 1.01.2005 r. do 30.06.2005 r. był następujący:**

- | | |
|--|--|
| - Prezes Zarządu – Dyrektor Naczelny | - mgr Zdzisław Bik
od 22.10.2001r. do nadal |
| - Wiceprezes Zarządu – Dyrektor Techniczny | - mgr inż. Mariusz Fiałek
od 15.01.2001r. do nadal |
| - Wiceprezes Zarządu – Dyrektor d/s
Ekonomiczno-Finansowych | - mgr Zdzisław Małeck
od 03.07.2001r. do nadal |

4. Głównym Księgowym była:

do dnia 30.04.2005r.

mgr Hanna Łukaszek-Białowas

od dnia 01.05.2005 r.

Wanda Zawadzka

5. Skład Rady Nadzorczej w okresie za który dokonano przeglądu sprawozdania finansowego był następujący:

- | | | |
|---------------------------------|----------|----------------------|
| - Przewodniczący | mgr | Marian Bąk |
| - Z-ca Przewodniczącego | mgr inż. | Włodzimierz Grudzień |
| - Sekretarz | mgr | Jan Wysogład |
| - Członek (do dnia 29.06.2005) | mgr | Teresa Kłodzińska |
| - Członek | mgr inż. | Marek Zdybel |
| - Członek (od dnia 29.06.2005) | mgr | Robert Koziński |
| - Członek | mgr | Dominik Skoczek |

A. CZEŚĆ OGÓLNA

I. Forma prawna jednostki, adres siedziby

Firma pod nazwą Fabryki Sprzętu i Narzędzi Górniczych FASING S.A powstała w wyniku przekształcenia przedsiębiorstwa państwowego w jednoosobową spółkę Skarbu Państwa. Przekształcenie nastąpiło w trybie określonym ustawą z dnia 13 lipca 1990r. o prywatyzacji (Dz. Ustaw Nr 51, poz. 298). Akt założycielski Spółki w formie aktu notarialnego sporządzony został w dniu 13.12.1991r. Repertorium Nr 11646/91 przez Kancelarię Notarialną w Warszawie przy ulicy Długiej 29 przez Notariusza Pawła Błaszczaka. Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 2.11.1998r. zmieniono nazwę firmy poprzez dodanie słów „ Grupa Kapitałowa”

Adres siedziby jednostki: Fabryki Sprzętu i Narzędzi Górniczych Grupa Kapitałowa FASING S.A. 42-142 Katowice, ul. Modelarska 11.

II. Przedmiot działalności zgodny z nadanym numerem REGON-u oraz z art. 7 statutu Spółki jest następujący:

- 1) Produkcja złączy, śrub, łańcuchów i sprężyn - w szczególności łańcuchów ogniowych i części do łańcuchów (PKD 28.74.Z),
- 2) Produkcja maszyn dla górnictwa, kopalnictwa i budownictwa, z wyjątkiem działalności usługowej (PKD 29.52.A),
- 3) Produkcja narzędzi (PKD 28.62.Z),
- 4) Działalność usługowa w zakresie instalowania, naprawy i konserwacji maszyn dla górnictwa, kopalnictwa i budownictwa (PKD 29.52.B),
- 5) Obróbka mechaniczna elementów metalowych (PKD 28.52.Z),
- 6) Sprzedaż hurtowa paliw stałych, ciekłych, gazowych oraz produktów pochodnych (PKD 51.51.Z),
- 7) Pozostała sprzedaż detaliczna poza siecią sklepową (PKD 52.63.Z.),
- 8) Pozostała sprzedaż hurtowa nie wyspecjalizowana (PKD 51.70.B),
- 9) Pozostałe formy udzielania kredytów (PKD 65.22.Z),
- 10) Pozostałe pośrednictwo finansowe, gdzie indziej nie sklasyfikowane (PKD 65.23.Z.),
- 11) Doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania (PKD 74.14.A),
- 12) Działalność związana z zarządzaniem holdingowym (PKD 74.15.A),
- 13) Wynajem nieruchomości na własny rachunek (PKD 70.20.Z),
- 14) Praktyka lekarska (PKD 85.12.Z),
- 15) Sprzedaż hurtowa odpadów i złomu (PKD 51.57.Z).

III. Podstawy prawne i gospodarcze funkcjonowania badanej jednostki

- 1) Kodeks Spółek Handlowych – Ustawa z dnia 15.09.2000r. (Dz. U. Nr 94 poz. 1037).
- 2) Akt założycielski Spółki w formie aktu notarialnego sporządzony został w dniu 13.12.1991r. Repertorium Nr 11646/91 przez Kancelarię Notarialną w Warszawie przy ulicy Długiej 29 przez Notariusza Pawła Błaszczaka.
- 3) Jednolity tekst Statutu Spółki z dnia 22.10.2004r.

IV. Organ rejestrowy i data wpisu do rejestru

Spółka wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców dnia 5.07.2002r.w Sądzie Rejonowym w Katowicach Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem **KRS 0000120721** - sygnatura akt KA. VIII NS – REJ. KSR/6703/05/351.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 20.02.2005 r. w związku z wnioskiem Zarządu Spółki o dokonanie zmian w sprawie odwołania i udzielenia prokury łącznej.

Rejestracja podatkowa i statystyczna.

Jednostka jest podatnikiem podatku od towarów i usług VAT.

Urząd Skarbowy w Katowicach nadał:

w dniu 17.06.1993r. numer identyfikacji podatkowej

NIP – 634-025-76-23

oraz w dniu 24.04.2004 r. numer identyfikacji podatkowej

jako podatnika VAT UE

P L 6340257623

Urząd Statystyczny w Katowicach nadał numer identyfikacyjny – aktualne zaświadczenie z dnia 11.03.2005r.

REGON 271569537

V. Wysokość kapitału własnego

1. Kapitał zakładowy na dzień 30.06.2005r. składa się z kapitału akcyjnego, który wynosi **8.731.369,72 zł** i dzieli się na **3.107.249** akcji na okaziciela. Każda akcja ma nominalną wartość **2,81 zł**. Wszystkie akcje są akcjami zwykłymi. Kapitał akcyjny został pokryty zgodnie z literą prawa i faktycznie istnieje.

VI. Wielkość średniego zatrudnienia za 2004r.

Średnioroczne zatrudnienie na dzień 30.06.2005r. zgodnie ze sprawozdaniem GUS DG –1 „Meldunek o działalności gospodarczej za czerwiec 2005 r.”- wynosi **228** osób.

VII. Informacje dotyczące Zarządu Spółki

Prezes Zarządu – Dyrektor Naczelny	mgr Zdzisław Bik <i>od 22.10.2001r. do nadal</i>
Wiceprezes Zarządu – Dyrektor Techniczny	mgr inż. Mariusz Fiałek <i>od 15.01.2001r. do nadal</i>
Wiceprezes Zarządu – Dyrektor d/s Ekonomiczno-Finansowych	mgr Zdzisław Małecki <i>od 03.07.2001r. do nadal</i>
Prokurenci – prokura łączna :	
Od dnia 02.11.2004r.	Wanda Zawadzka
Od dnia 09.05.2005r.	Teresa Kotuła

VIII. Sprawozdanie finansowe objęte przeglądem sporządzono:

za okres od 1.01.2005r. do 30.06.2005r. i składa się z:

- wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
- bilansu sporządzonego na dzień 30.06.2005r.
który po stronie aktywów i pasywów wykazuje
sumę **72.917.364,14 zł**
- rachunku zysków i strat za okres od 1.01.2005r.
do 30.06.2005r. wykazującego zysk netto
w kwocie **608.622,22 zł**
- zestawienia zmian w kapitale własnym za półrocze
obrotowe od 01.01.2005r. do 30.06.2005r.
wykazujący wzrost kapitału o kwotę **608.622,22 zł**
- rachunku przepływów pieniężnych, wykazującego
zwiększenie stanu środków pieniężnych netto
w ciągu półrocza obrotowego na kwotę **939.420,88 zł**

IX. Podstawą badania sprawozdania finansowego

jest umowa nr **10/05/05** zawarta w dniu 19.05.2005r. pomiędzy **Fabrykami Sprzętu i Narzędzi Górniczych FASING SA** w Katowicach a **Biurem Usług Rachunkowości i Finansów M.W. "RAFIN"** w Sosnowcu, Al. Zwycięstwa 3 wpisanym na listę podmiotów uprawnionych pod numerem **198**. Umowa ta została zawarta w wykonaniu Uchwały Rady Nadzorczej Nr 365/V/2005 z dnia 10.05.2005 r.

Podmiot uprawniony jak i biegły rewident są niezależni od badanej jednostki.

X. Kierownik jednostki złożył wszystkie żądane przez biegłego rewidenta oświadczenia, wyjaśnienia i informacje.

W czasie badania nie nastąpiły ograniczenia zakresu ani metod badania.

XI. Sprawozdanie finansowe jednostki za ubiegły okres obrotowy od 1.01.2004r. do 31.12.2004r.

1. Było badane przez Biuro Usług Rachunkowości i Finansów M.W. "RAFIN" w Sosnowcu i otrzymało opinię bez zastrzeżeń.
2. Zostało zatwierdzone Uchwałą Nr 4 przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 29.06.2005 r.
3. Bilans zamknięcia został wprowadzony do ksiąg okresu badanego jako bilans otwarcia, po stronie aktywów i pasywów sumą 73.164.368,75 zł.
4. Zysk za rok poprzedni został w całości przeznaczony na zwiększenie kapitału zapasowego w kwocie 903.763,97 zł zgodnie z Uchwałą Nr 5 Z.W.Z. z dnia 29.06.2005 r.
5. Zostało wysłane do opublikowania w Monitorze Polskim – B pismem z dnia 11 lipca 2005 r.
6. Zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w Katowicach w dniu 05.07.2005 r.
7. Zostało wysłane do Pierwszego Urzędu Skarbowego w Sosnowcu pismem w dniu 08.07.2005 r.

XII. Wnioski i zalecenia biegłych rewidentów z badania sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy

Zarząd Spółki złożył oświadczenie, w którym przedstawił następujące wyjaśnienia:

Na wniosek nr 1 dotyczący realizacji umowy rozliczenia należności od firmy MAX-FOR z Katowic za przejętą pożyczkę umową cesji od firmy „BIB - MOT” z Mielca oświadczoneo:

w wyniku wzajemnych rozliczeń należności i zobowiązań, należności należne od firmy MAX-FOR z Katowic zostaną w całości rozliczone do 31.12.2005 r.

Na wniosek nr 2 dotyczący przyspieszenia sprzedaży węgla ujętego w ewidencji towarów konto (330) oświadczoneo:

na towary ujęte w ewidencji towarów konta 330/1-02, poczynione zostały zwiększone działania szukania odbiorców, co powinno przynieść w drugim półroczu 2005 r. przychody ze sprzedaży, w związku z rozpoczynającym się okresem grzewczym.

Na podstawie przedstawionych wyjaśnień biegli rewidenci dokonają ponownego zbadania wykonania wniosków w drugim półroczu 2005 roku.

XIII. Jednostka nie była objęta kontrolą w I półroczu 2005 r. przez organy kontroli zewnętrznej.

XIV. Informacja o jednostkach powiązanych na dzień 30.06.2005r.

Nazwa Spółki	Siedziba	Rodzaj powiązania
KPP-H FASIING - CENTRUM Sp. z o.o.	40-142 Katowice ul.Modelarska11	Jedn. zależna jednostki dominującej - udziały 99%
FASING – MOJ Sp. z o.o.	40-859 Katowice ul. Tokarska 6	Jedn. domin. niższego szczebla - udziały 99,51 %
Fabryka Wyrobów Metalowych Sp. z o.o.	46-023 Osowiec, ul. Fabryczna 1	Jedn. zależna jednostki dominującej niższego szczebla Udziały 69,54%

B. CZEŚĆ SZCZEGÓŁOWA RAPORTU

I. Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości

1. Grupa Kapitałowa FASING SA dokonała nowelizacji Zakładowego Planu Kont Zarządzeniem Prezesa Zarządu Nr 11/2002 z 14.11.2002r., dostosowując wymogi do nowej ustawy o rachunkowości.

Zakładowy Plan Kont jest prawidłowy i zawiera w szczególności:

- wykaz kont księgi głównej (ewidencji syntetycznej),
 - zasady wyceny aktywów i pasywów,
 - zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych (ewidencji analitycznej) i ich powiązania z kontami księgi głównej,
 - zasady ewidencji i kalkulacji (rachunku) kosztów.
2. Dokumenty będące przedmiotem księgowania odzwierciedlają w sposób prawidłowy i przejrzysty operacje gospodarcze, są kontrolowane pod względem formalno-rachunkowym i merytorycznym a następnie dekretowane i księgowane.
 3. Księgi rachunkowe są prawidłowo otwarte, są kompletne, zawierają poprawne zapisy, są „powiązane” z dokumentami źródłowymi i opracowanym sprawozdaniem finansowym.
 4. Koszty działalności, a w szczególności ich ewidencja i rozliczenie dokonywane są zgodnie z zasadami określonymi dla zespołów 4, 5, 6 i 7 kont zakładowego planu kont.
 5. Księgi rachunkowe prowadzone są w siedzibie Zarządu Spółki FASING S.A. w Katowicach, ul. Modelarska 11.
 6. Sprawozdania finansowe, księgi rachunkowe oraz dokumenty księgowe przechowywane są w pomieszczeniach działu księgowości .

7. Wyniki przeglądu ksiąg rachunkowych dowodów księgowych stanowiących podstawę zapisów w nich, pozwalają uznać je za ogólnie spełniające warunek rzetelności, bezbłędności i sprawdzalności.

II. Działanie w jednostce systemu kontroli wewnętrznej powiązanej z systemem rachunkowości

W Spółce funkcjonuje kontrola funkcjonalna oparta na podziale funkcji i kompetencji przypisanych w zakresie czynności i obowiązków do poszczególnych stanowisk kierowniczych. System kontroli zapewnia prawidłowe udokumentowanie oraz kompletne ujęcie zakupu, sprzedaży i zabezpiecza właściwą kontrolę merytoryczną i formalno-rachunkową.

Zarząd Spółki wprowadził do stosowania następujące instrukcje:

- w sprawie ustalenia zasad sporządzania, obiegu i kontroli oraz przechowywania dokumentacji - zarządzenie wewnętrzne nr 6/06/2003 z dnia 05.06.2003r.
- w sprawie wprowadzenia instrukcji inwentaryzacyjnej - zarządzenie wewnętrzne nr 1/09/2003 z dnia 10.09.2003r.
- obiegu i kontroli dokumentów finansowo- księgowych – zarządzenie wewnętrzne Nr 1/12/2004 z dnia 20.12.2004r.

Istniejący system kontroli wewnętrznej należy ocenić jako skuteczny i powiązany z systemem rachunkowości.

C. OCENA AKTYWÓW I PASYWÓW ORAZ OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ

1. Zmiana stanu aktywów (majątku) na 30.06.2005r. w stosunku do stanu na 31.12.2004r. oraz jego struktura są następujące:

w tys. zł

Składniki aktywów	30.06.2005r.		31.12.2004r.	
	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %
1	2	3	4	5
Aktywa trwałe	31.809	43,6	28.770	39,3
1. Wartości niematerialne i prawne	183	0,3	237	0,3
2. Rzeczowe aktywa trwałe	22.864	31,4	21.089	28,8
3. Należności długoterminowe	-	-	-	-
4. Inwestycje długoterminowe	6.857	9,4	5.946	8,1
5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1.905	2,6	1.498	2,1
Aktywa obrotowe	41.106	56,4	44.394	60,7
1. Zapasy	13.529	18,6	13.972	19,1
2. Należności krótkoterminowe	23.414	32,1	27.224	37,2
3. Inwestycje krótkoterminowe	3.653	5,0	2.714	3,7
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	512	0,7	484	0,7
Aktywa razem	72.917	100,0	73164	100,0

Aktywa Spółki w I półroczu 2005r. zmniejszyły się o 247 tys. zł

Na powyższe zmiany wpływ miały:

zmniejszenia

- wartości niematerialnych i prawnych o	54 tys. zł
- zapasów o	443 tys. zł
- Należności krótkoterminowych o	3.810 tys. zł
Razem zmniejszenia	4.307 tys. zł

Zwiększenia wystąpiły:

- w środkach trwałych w budowie	729 tys. zł
- w środkach trwałych	1.046 tys. zł
- w inwestycjach długoterminowych	911 tys. zł
- w długoterminowych rozliczeniach międzyokresowych	407 tys. zł
- w Inwestycjach krótkoterminowych	939 tys. zł
- w krótkoterminowych rozliczeniach międzyokresowych	28 tys. zł
Razem zwiększenia	4.060 tys. zł

2. Zmiana stanu źródeł pochodzenia aktywów (majątku) na 30.06.2005r. w stosunku do stanu na 31.12.2004r. oraz jego struktura są następujące:

w tys. zł

Składniki pasywów	30.06.2005r.		31.12.2004r.	
	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %
A. Kapitał (fundusz) własny	40.601	55,7	39.992	54,7
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	32.316	44,3	33.172	45,3
1. Rezerwy na zobowiązania	958	1,3	964	1,3
2. Zobowiązania długoterminowe	10.814	14,8	9.039	12,4
3. Zobowiązania krótkoterminowe	17.912	24,6	21.834	29,8
4. Rozliczenia międzyokresowe	2.632	3,6	1.335	1,8
Pasywa razem	72.917	100,0	73.164	100,0

Źródła finansowania aktywów Spółki w I półroczu 2005 roku

zmniejszyły się o 247 tys. zł

Kapitały własne uległy zwiększeniu o kwotę 609 tys. zł

w tym:

wystąpił wzrost kapitału zapasowego o 904 tys. zł

tj. o kwotę wypracowanego zysku netto za 2004 rok.

oraz zmniejszył się zysk netto o 295 tys. zł

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

zmniejszyły się o 856 tys. zł

w tym;

zmniejszyły się:

- rezerwy na zobowiązania 6 tys. zł

- zobowiązania krótkoterminowe 3.922 tys. zł

oraz wystąpił wzrost :

- w zobowiązaniach długoterminowych o 1.775 tys. zł

- w rozliczeniach międzyokresowych o 1.297 tys. zł

**3. Wyniki finansowe w okresie I półrocza 2005r . w stosunku do roku
ubiegłego są następujące:**

w tys. zł

Lp.	T r e ś ć	I półrocze 2005 + zysk - strata	Rok poprzedni + zysk - strata	Wskaźnik	
				+ poprawa - pogorszenie	% (3 : 4)
1	2	3	4	5	6
1.	Wynik na sprzedaży <u>a w tym:</u>	- 422	+ 4.238	- 4.660	x
	1) produktów	- 621	+ 3.681	- 4.302	x
	2) towarów i materiałów	+ 199	+ 557	- 358	35,7
2..	Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	+ 400	+ 268	+ 132	149,3
3.	Wynik na przychodach i kosztach finansowych	+ 847	- 3.761	+ 4.608	x
4.	Wynik na zyskach, stratach nadzwyczajnych	0	+ 4	- 4	x
5.	Zysk brutto	+ 825	+ 749	+ 76	110,1
6.	Podatek dochodowy	+ 216	- 155	+ 371	0,00
7.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0	0	0	0
8.	Zysk netto	+ 609	+ 904	- 295	x

Jak wynika z przedstawionej tabeli w badanym okresie Spółka odnotowała zmniejszenie zysku na sprzedaży produktów w stosunku do roku ubiegłego o 4.302 tys. zł.

Na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych odnotowano wzrost o 132 tys. zł. Natomiast na działalności finansowej nastąpiła znaczna poprawa wyniku o 4.608 tys. zł.

W sumie wynik brutto zwiększył się o 76 tys. zł, co po odjęciu kwoty wzrostu podatku dochodowego od osób prawnych o 371 tys. zł, wynik netto obniżył się o 295 tys. zł.

4. Istotne wskaźniki płynności finansowej są następujące:

Lp.	Nazwa wskaźnika	I półrocze 2005 r.	Rok poprzedni	+ Poprawa - Pogorsze- nie
1	2	3	4	5
1.	zyskowość sprzedaży	2,2%	1,6%	+ 0,6%
2.	produktywność aktywów	0,9	2,0	-1,1
3.	pokrycie bieżących zobowiązań	229,5%	203,3%	+ 26,2%
4.	szybkości spłaty zobowiązań	154,0%	139,3%	+ 14,7%
5.	płynności bardzo szybki	20,4%	12,4%	+ 8,0%
6.	obrotu należnościami w dniach	113	126	+ 13
7.	Obrotu zobowiązaniami w dniach	45	66	+ 21
8.	Obciążenia majątku zobowiązaniami	44,3%	45,3%	- 1,0%

5. Wnioski końcowe dotyczące poziomu aktywów, pasywów, wskaźników płynności finansowej oraz sytuacji finansowej

Biorąc pod uwagę stan posiadanych aktywów i pasywów oraz poprawiającą się koniunkturę w przemyśle węglowym, co oznacza zwiększenie zapotrzebowania na produkty Spółki i możliwość zwiększenia sprzedaży, kontynuacja działalności Spółki na najbliższy okres 2005r. nie jest zagrożona.

**D. WYNIKI PRZEGLĄDU AKTYWÓW I PASYWÓW ORAZ
POZYCJI KSZTAŁTUJĄCYCH WYNIK DZIAŁALNOŚCI
JEDNOSTKI**

I. AKTYWA TRWAŁE

1. Wartości niematerialne i prawne wynoszą:

Wartości niematerialne i prawne	522.479,73	zł
Dotychczasowe umorzenie	339242,51	zł
Wartość netto na dzień 30.06.2005r.	183.237,22	zł
Udział procentowy w sumie bilansowej	0,3	%
Kwota amortyzacji	53.529,68	zł

W badanym okresie odnotowano niżej wymienione obroty w zakresie:

a) wartości początkowej

- stan na 01.01.2005r.	522.479,73	zł
- zwiększenie	0,00	zł
- zmniejszenie	0,00	zł
- stan na 30.06.2005r.	522.479,73	zł

b) umorzeń

- stan na 01.01.2005r.	285.712,83	zł
- zwiększenie bieżące umorzenie	53.529,68	zł
- zmniejszenia	0,00	zł
- stan na 30.06.2005r.	339.242,51	zł

c) stan wartości netto na 30.06.2005r. 183.237,22 zł

został prawidłowo wykazany w bilansie.

Badano prawidłowość i poprawność dokumentacji źródłowej oraz ustalenia stawek amortyzacyjnych za I półrocze 2005r. Nieprawidłowości w tym zakresie nie stwierdzono. Amortyzacja bieżąca za I półrocze 2005r. została poprawnie naliczona na kwotę 53.529,68 zł i odniesiona w ciężar kosztów rodzajowych.

2. Rzeczowe aktywa trwałe wynoszą:

Środki trwałe - wartość początkowa	144.084.579,55	zł
Dotychczasowe umorzenie	123.604.354,59	zł
Wartość netto na dzień 30.06.2005r.	20.480.224,96	zł
Środki trwałe w budowie	2.383.663,76	zł
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	zł
Razem rzeczowe aktywa trwałe		
na 30.06.2005r.	20.480.224,96	zł

Udział procentowy w sumie bilansowej	31,4	%
Kwota rocznej amortyzacji	1.000.262,93	zł

W ciągu półrocza zwiększono wartość środków trwałych ogółem

z tytułu:

- leasingu	1.893.986,07	zł
- z zakończonej budowy środków trwałych	131.756,49	zł
Razem:	2.025.742,56	zł

oraz zmniejszono z tytułu:

- likwidacji	5.266,58	zł
- sprzedaży	9.295.581,57	zł
Razem:	9.300.848,15	zł
- mniej umorzenie	9.268.469,01	zł
- wartość netto rozchodowanych środków trwałych	32.379,14	zł

Zwiększenia wartości początkowej oraz umorzeń zostały we właściwy sposób udokumentowane i poprawnie ujęte w księgach rachunkowych. Biegli rewidenci stwierdzają właściwą wycenę z uwzględnieniem ciągłości wyceny.

Jednostka posiada tytuły prawne nabytych środków trwałych realizowanych w ramach własnej ich budowy oraz dokonanych zakupów, udokumentowane dowodami przyjęcia środków trwałych.

Zmniejszenie stanu środków trwałych poprzez likwidację następuje w skutek ich całkowitego zużycia, złego stanu technicznego lub nieopłacalnego remontu. Udokumentowanie w zakresie likwidacji jest wystarczające.

W okresie objętym przeglądem dokonano sprzedaży środków trwałych o wartości początkowej w kwocie 9.295.581,57 zł, z czego:

- maszyn i urządzeń o wartości 9.172.318,26 zł. umorzonych w 100%.
- środków transportu o wartości 123.263,31 zł,
wartość nieumorzona w kwocie 32.379,14 zł zaliczono prawidłowo do pozostałych kosztów operacyjnych.

Dokumentacja i ewidencja sprzedaży prawidłowa.

Środki trwałe używane na podstawie umów leasingu operacyjnego, które zgodnie z art. 3 ust.4 ustawy o rachunkowości mają charakter leasingu finansowego wprowadzono do ewidencji środków trwałych oraz naliczono amortyzację zgodnie z obowiązującymi stawkami.

Spółka amortyzuje środki trwałe metodą liniową wg stawek przewidzianych w przepisach podatkowych.

3. W I półroczu 2005r. 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 i w.n.p.	1.156.041,08	zł
2) Źródła finansowania		
a) amortyzacja	1.000.262,93	zł
3) Niedobór środków na inwestycje (2-1)	155.778,15	zł

Sfinansowanie nakładów na budowę środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych przedstawia się następująco:

- zobowiązania na 1.01.2005r.	1.795.538,15	zł
- nakłady na budowę środków trwałych w I półroczu 2005r. wynoszą	1.156.041,08	zł

- Razem potrzebne środki na finansowanie
budowy środków trwałych i w.n.p. 2.951.579,23 zł
- zobowiązania na 30.06.2005r. 1.018.207,11 zł
- sfinansowano nakłady 1.933.372,12 zł

Badano dokumentację poniesionych i rozliczonych nakładów inwestycyjnych za I półrocze 2005r. oraz poprawność ewidencji i klasyfikacji nakładów. W wyniku przeprowadzonego badania stwierdzono, że:

- faktury są dokumentami prawidłowymi, sprawdzonymi pod względem formalno-rachunkowym, mają poprawne dekrety księgowe,
- ewidencja i rozliczenie nakładów na inwestycje jest prawidłowa.

Środki trwałe w budowie na 30.06.2005r. stanowią 2.383.663,76 zł

4. Należności długoterminowe w okresie od 01.01.2005 r. do 30.06.2005 r. nie występują.

5. Inwestycje długoterminowe wynoszą:

	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	
Nieruchomości	-	-	-	zł
Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	zł
Długoterminowe aktywa finansowe	11.006.272,70	4.149.660,89	6.856.611,81	zł
a) w jednostkach powiązanych	4.640.950,00	1.310.493,59	3.330.456,41	zł
z tego przypada na:				
- udziały lub akcje	4.640.950,00	1.310.493,59	3.330.456,41	zł
- pożyczki	-	-	-	zł
- pozostałe	-	-	-	zł
b) w pozostałych jednostkach	6.365.322,70	2.839.167,30	3.526.155,40	zł
z tego przypada na:				
- udziały lub akcje	5.818.302,25	2.839.167,30	2.979.134,95	zł
- inne papiery wartościowe	547.020,45	-	547.020,45	zł

- pożyczki				zł
- pozostałe	-	-	-	zł
Inne inwestycje				
krótkoterminowe	-	-	-	zł
Razem na 30.06.2005r.	11.006.272,70	4.149.660,89	6.856.611,81	zł
Udział % w sumie bilansowej	-	-	9,4	%

W okresie objętym przeglądem Grupa Kapitałowa FASING S.A.:

- zakupiła od pracowników udziały FASING – MOJ Sp. z o.o. na kwotę 10.100,00 zł,
- dokonała częściowego rozwiązania odpisu aktualizującego w kwocie 888.573,00 zł na udziały w firmie Wamag S.A. Wałbrzych w związku z częściową poprawą kapitału własnego tej firmy,
- sprzedała obligacje Skarbu Państwa o wartości 535.751,95 zł oraz zakupiła nowe obligacje za kwotę 547.020,45 zł.

Długoterminowe aktywa finansowe zostały prawidłowo zaewidencjonowane, są kompletne i prawidłowo zostały wykazane w aktywach bilansu na 30.06.2005r.

6. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	226.868,00	zł
Inne rozliczenia międzyokresowe	1.678.098,24	zł
Razem:	1.904.966,24	zł
Udział procentowy w sumie bilansowej	2,6	%

Inne rozliczenia międzyokresowe obejmują:

- rozliczenia międzyokresowe kosztów operacyjnych	0,00	zł
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1.678.098,24	zł

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych zostały w sposób prawidłowy obliczone od ujemnych różnic przejściowych o wartości 1.194.043,52 zł, które w przyszłości spowodują zmniejszenie podstawy obliczenia podatku. Prawidłowo zostały zaewidencjonowane i wykazane w aktywach bilansu.

Inne rozliczenia międzyokresowe obejmują rozliczenia części odsetkowej od umów leasingu. Są to trzy umowy wieloletnie za zakupione maszyny do spłaty w latach 2007- 2010 r.

Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe prawidłowo zostały wykazane w aktywach bilansu.

II. AKTYWA OBROTOWE

1. Zapasy 13.529.288,39 zł

Udział procentowy w sumie bilansowej 18,6 %

z tego przypada na:

1) Materiały	4.199.461,21 zł
2) Półprodukty i produkty w toku	6.366.672,64 zł
3) Produkty gotowe	2.154.412,40 zł
4) Towary	778.285,14 zł
5) Zaliczki na dostawy	30.457,00 zł

Stan zapasów nierotacyjnych przedstawia się następująco:

Stan na 01.01.2005r.	379.602,89 zł
Stan na 30.06.2005r.	467.987,71 zł
Przyrost	88.384,82 zł

1) Materiały

Zapasy materiałów ewidencjonowane są wg cen zakupu netto.

Na wartość zapasów składają się:

- materiały na składzie	2.812.049,40	zł
- rozliczenie zakupu	34.940,41	zł
- opakowania	657.641,86	zł
- materiały w przerobie	668.445,35	zł
- odchylenia	26.384,19	zł
Razem zapasy	4.199.461,21	zł

Na część materiałów nierotacyjnych znajdujących się na składzie utworzono odpis aktualizacyjny w kwocie 21.478,71 zł.

Stan zapasów materiałów został prawidłowo wykazany w bilansie.

2) Półprodukty i produkty w toku

w tym:

- produkcja podstawowa	6.028.292,49	zł
- produkcja pomocnicza	28.623,19	zł
- roboty budowlane	18.830,55	zł
- remonty kapitalne	41.760,81	zł
- półfabrykaty	249.165,60	zł
Razem	6.366.672,64	zł

Produkcja w toku została prawidłowo zinwentaryzowana wg stanu na dzień 30.06.2005r. i wyceniona do bilansu wg technicznego kosztu wytworzenia.

Koszty wydziałowe, narzuty na płace, koszty zakupu zostały rozliczone wg średniego kosztu w pierwszym półroczu 2005r.

Materiały i płace zostały ustalone zgodnie z obowiązującymi normami.

Stan półproduktów i produktów w toku został prawidłowo wykazany w bilansie.

3) Produkty gotowe **na kwotę** **2.154.412,40 zł**

stanowią:

- wyroby gotowe	2.102.934,91 zł
- wyroby gotowe do prób i badań	192.697,52 zł
- odchylenia kredytowe	- 141.220,03 zł

Produkty gotowe zostały prawidłowo wycenione do bilansu wg. średniego technicznego kosztu wytworzenia w pierwszym półroczu 2005r.

Stan produktów gotowych został prawidłowo wykazany w bilansie uwzględnieniem odpisów aktualizujących w kwocie 141.220,03 zł.

4) Towary handlowe **w kwocie** **778.285,14 zł**

stanowią zapasy węgla składowane poza jednostką w okresie przed 01.01.2005r.

W wykonaniu wniosku organizacyjnego przedstawionego przez biegłych rewidentów badających sprawozdanie finansowe za 2004r. dotyczący przyśpieszenia sprzedaży węgla ujętego w ewidencji towarów Spółka złożyła oświadczenie o następującej treści:

na towary ujęte w ewidencji towarów poczynione zostały zwiększone działania szukania odbiorców, co powinno przynieść w drugim półroczu 2005 r. przychody ze sprzedaży, w związku z rozpoczynającym się okresem grzewczym.

Na podstawie przedstawionych wyjaśnień biegli rewidentzi dokonujący przeglądu dokonają ponownego zbadania wykonania wniosków w drugim półroczu 2005 roku.

5) Zaliczki na dostawy w kwocie 30.457,00 zł zostały udzielone w m-cu czerwcu 2005r.

2. Należności krótkoterminowe

Należności krótkoterminowe brutto	27.746.217,57	zł
--	---------------	----

mniej:

- odpisy z tytułu aktualizacji wyceny	4.332.302,90	zł
- równowartość kwot zwiększających odpisy z tytułu aktualizacji wyceny	-	zł

Należności krótkoterminowe na 30.06.2005r.	23.413.914,67	zł
--	---------------	----

Udział procentowy w sumie bilansowej	32,1	%
--------------------------------------	------	---

z tego przypada na:

- należności od jednostek powiązanych	8.817.960,39	zł
- należności od pozostałych jednostek	14.595.954,28	zł

Należności z tytułu dostaw i usług brutto	24.558.713,87	zł
--	---------------	----

mniej:

- odpisy z tytułu aktualizacji wyceny	2.932.302,90	zł
- równowartość kwot zwiększających odpisy z tytułu aktualizacji wyceny	-	zł

Należności z tytułu dostaw i usług netto	21.626.410,97	zł
---	---------------	----

Z kwoty brutto należności z tytułu dostaw i usług przypada na należności:

- nieprzeterminowane	16.890.547,27	zł
- przeterminowane	7.668.166,60	zł

w tym płatne:

a) do 3 miesięcy	3.304.400,29	zł
b) od 3 do 6 miesięcy	706.562,37	zł
c) od 6 do 12 miesięcy	659.599,90	zł
d) powyżej 12 miesięcy	2.997.604,04	zł

Razem	24.558.713,87	zł
--------------	----------------------	-----------

Inne należności w łącznej kwocie wykazane

w bilansie 1.787.503,70 zł

to:

- należności z tytułu podatków, dotacji, ceł,
ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz
innych świadczeń 140.746,60 zł

w tym:

- podatek od towarów i usług VAT 130.962,60 zł
- podatek dochodowy od osób prawnych 9.784,00 zł
- rozrachunki wewnątrzzakładowe - zł
- rozrachunki z tytułu rzeczowych aktywów
trwałych i inwestycji - zł
- inne 3.046.757,10 zł

mniej

odpis aktualizujący należności 1.400.000,00 zł

2.1. Należności skierowane do sądu na dzień 30.06.2005r. nie występują.

2.2. Rozliczenie płatności należnych odsetek od należności z tytułu sprzedaży produktów, usług oraz rzeczowych aktywów trwałych i inwestycji

jest następujące:

- stan na 1.01.2005r. 883.535,42 zł
- naliczono do 30.06.2005r. 236.812,52 zł
- zapłacono do 30.06.2005r. 75.873,16 zł
- wykorzystano 12.616,66 zł
- stan na 30.06.2005r. 1.031.858,12 zł

Stan należnych odsetek został objęty odpisem aktualizującym w 100%.

3. Inwestycje krótkoterminowe wynoszą:

	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	
Krótkoterminowe aktywa				
finansowe	4.250.345,97	597.472,97	3.652.873,00	zł
Udział procentowy w sumie bilansowej			5,0	%
a) ^{x)} w jednostkach powiązanych			-	
- udziały lub akcje			-	zł
- inne papiery wartościowe	-	-	-	zł
- udzielone pożyczki	-	-	-	zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	zł
b) ^{x)} w pozostałych jednostkach	1.956.587,20	554.256,35	1.402.330,85	zł
- udziały lub akcje	-	-	-	zł
- inne papiery wartościowe	-	-	-	zł
- udzielone pożyczki	1.956.587,20	554.256,35	1.402.330,85	zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	zł
c) ^{x)} środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2.293.758,77	43.216,62	2.250.542,15	zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1.157.979,19	-	1.157.979,19	zł
- inne środki pieniężne	40.000,00		40.000,00	
- inne aktywa pieniężne	1.095.779,58	43.216,62	1.052.562,96	zł
Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-	-	zł

Udzielone pożyczki wykazano w bilansie na kwotę 1.402.330,85 zł

Zgodnie z zawartą umową z dnia 15.04.2002r. Grupa Kapitałowa FASING S.A. udzieliła Spółce Jawnej Przedsiębiorstwo Wielobranżowe "BIBMOT" BIK z siedzibą w Mielcu kwotę 1.900.000,00 zł.

W miesiącu październiku 2003r. pożyczkę do spłaty przejęła firma MAX – FOR Sp. z o.o. w Katowicach, ul. Grabowa 2 (umowa cesji).

Naliczone odsetki stanowią kwotę 56.469,20 zł

Na należność utworzono odpis aktualizujący w wysokości 554.256,35 zł.

Jest to należność trudna do windykacji, należy wystąpić do firmy MAX – FOR o terminową spłatę należności zgodnie z zawartą umową.

Środki pieniężne w kasach zostały wykazane prawidłowo i kompletnie.

Zostały w pełni potwierdzone protokołami inwentaryzacyjnymi na 30.06.2005r.

Środki pieniężne w bankach zostały prawidłowo wycenione, są zgodne z potwierdzeniami wystawionymi przez banki i zgodne z saldami kont analitycznych.

Inne aktywa pieniężne na kwotę 1.052.562,96 zł
obejmują:

- 4 szt. weksli obcych ze Spółki FASING-MOJ	821.982,96	zł
- 1 weksel obcy od Pana Andrzeja Bika z Zabrze na kwotę	230.580,00	zł
- 1 weksel obcy od firmy CZW Węglózbyt S.A.	43.216,62	zł
- minus odpis aktualizujący na odsetki	- 43.216,62	zł

Stan środków pieniężnych został prawidłowo wyceniony i wykazany w aktywach bilansu.

4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

wynoszą	512.584,09	zł
Udział procentowy w sumie bilansowej	0,7	%

w tym:

- rozliczenia międzyokresowe kosztów operacyjnych	303.185,95	zł
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	209.398,14	zł

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów obejmują:

- rozliczenie części odsetkowej od umów leasingowych za zakupione maszyny do spłaty w drugim półroczu 2005 roku na łączną kwotę 209.398,14 zł
- pozostałe rozliczenia z tytułu przedpłat prenumeraty, odpisu na ZFŚS, ubezpieczeń majątkowych oraz opłaty za użytkowanie wieczyste gruntów.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe prawidłowo zostały wykazane w sprawozdaniu finansowym.

III. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY

Kapitał (fundusz) własny wynosi	40.601.212,67	zł
Udział procentowy w sumie bilansowej	55,7	%

i składa się z:

1) Kapitału (fundusz) podstawowego	8.731.369,72	zł
2) Należnych wpłat na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	zł
3) Udziałów (akcji) własnych (wielkość ujemna)	-	zł
4) Kapitału (funduszu) zapasowego	23.793.071,39	zł
5) Kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	7.468.149,34	zł
6) Pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	zł
7) Zysku (straty) z lat ubiegłych	-	zł
8) Zysku netto za I półrocze 2005r.	608.622,22	zł
9) Odpisów z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	zł

1. Kapitał akcyjny

Wartość kapitału akcyjnego na dzień

30.06.2005r. wynosi 8.731.369,72 zł

i dzieli się na 3.107.249 akcji.

- 2.080.910 akcji zwykłych na okaziciela serii A o wartości nominalnej 2,81 zł każda na wartość 5.847.357,10 zł.
- 693.637 akcji zwykłych na okaziciela serii B o wartości nominalnej 2,81 zł każda i cenie emisyjnej 7,00 zł każda na wartość 1.949.120,00 zł
- 332.702 akcji zwykłych na okaziciela serii C o wartości nominalnej 2,81 zł każda i cenie emisyjnej 10,00 zł każda na wartość 934.892,62 zł.

Struktura akcjonariatu uwzględniająca emisję akcji serii A, B i C wg stanu na dzień 30.06.2005r. roku przedstawia się następująco:

Akcjonariusz	Ilość posiadanych akcji	% udział w kapitale akcyjnym	Wartość kapitału akcyjnego
„TRADIMEX” Sp. z o.o. Katowice	1.231.961	39,65	3.461.810,44
EKO KARBON Sp. z o.o. Katowice	636.095	20,47	1.787.426,95
Bank Gospodarstwa Krajowego Warszawa	522.700	16,82	1.468.787,00
Pan Edwin Tissler	311.202	10,02	874.477,62
Pozostałe osoby fizyczne i osoby prawne	405.291	13,04	1.138.867,71
Razem	3.107.249	100,00	8.731.369,72

Kapitały zostały pokryte zgodnie z literą prawa i faktycznie istnieją.

2. Kapitał zapasowy

Wartość kapitału zapasowego na dzień 30.06.2005r.

wynosi 22.889.307,42 zł

W okresie badanym wystąpił wzrost kapitału z tytułu przeznaczenia zysku za 2004r. zgodnie z Uchwałą Nr 4 Z.W.Z z dnia 29.06.2005r.

3. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny 7.468.149,34 zł

Zmiany w stanie kapitału w I półroczu 2005r. nie wystąpiły.

4. Wynik finansowy za pierwsze półrocze 2005 r.

Zysk netto w kwocie 608.622,22 zł

został prawidłowo ustalony i wykazany w pasywach bilansu oraz rachunku zysków i strat.

IV. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA

1. Rezerwy na zobowiązania wynoszą 958.096,54 zł

Udział procentowy w sumie bilansowej 1,3 %

i obejmują:

- | | |
|---|---------------|
| 1) rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 0,00 zł |
| 2) rezerwę na świadczenia emerytalne i podobne | 0,00 zł |
| 3) pozostałe rezerwy | 958.096,54 zł |

z tego przypada na:

- | | |
|-------------------|---------------|
| - długoterminowe | - zł |
| - krótkoterminowe | 958.096,54 zł |

Pozostałe rezerwy na kwotę 958.096,54 zł

stanowi rezerwę z tytułu przyszłych zobowiązań z tytułu otrzymanej premii za wystawione opcje walutowe „put i call” w 2004r. do ewentualnej spłaty w 2005r.

Stan odpisów z tytułu aktualizacji wyceny aktywów oraz rezerw na zobowiązania

przedstawia się następująco:

1) Stan na początek okresu	10.776.049,32	zł
2) Odpisy z tytułu aktualizacji	650.877,45	zł
3) Utworzenie rezerw	0,00	zł
Razem:	650.877,45	zł
4) Wykorzystanie odpisów	24.403,36	zł
5) Rozwiązanie odpisów i rezerw	0,00	zł
6) Rozwiązanie odpisów na skutek ustania przyczyn, dla których dokonano odpisów	1.245.507,99	zł
Razem zmniejszenia odpisów i rezerw	1.269.911,35	zł
7) Stan na koniec okresu	10.157.015,42	zł
<u>z tego:</u>		
- zmniejszono aktywa trwałe	4.703.917,24	zł
- zmniejszono aktywa obrotowe	4.495.001,64	zł
8) Stan rezerw bilansowych	958.096,54	zł
2. <u>Zobowiązania długoterminowe</u> wynoszą	10.813.739,37	zł
<u>i dotyczą:</u>		
1) jednostek powiązanych	-	zł
2) pozostałych jednostek	10.813.739,37	zł
Udział procentowy w sumie bilansowej	14,8	%
Kredyty długoterminowe	4.300.000,00	zł
<i>obejmują:</i>		
a) kredyt pobrany z PKO BP zgodnie z umową nr 202-127/2-I-22/2003 z 18.12.2003r. na kwotę 5.000.000,00 zł. Wszystkie trzy transze kredytu wpłynęły na konto firmy		
- w 2004r. spłacono 6 rat na kwotę	600.000,00	zł
pozostało do spłaty	4.400.000,00	zł

z czego:

- krótkoterminowe do spłaty w 2005r.	1.200.000,00	zł
- długoterminowe do spłaty w 2006r.	3.200.000,00	zł

b) Kredyt pobrany z Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego zgodnie z umową Nr 11/ZAB/2003/0 z 13.11.2003r. na kwotę	2.400.000,00	zł
- w 2003r. spłacono 2 raty	100.000,00	zł
- w 2004r. spłacono 12 rat	600.000,00	zł
- na saldzie pozostało do spłaty	1.700.000,00	zł

z czego:

- krótkoterminowe	600.000,00	zł
- długoterminowe	1.100.000,00	zł

c) Razem kredyty długoterminowe do spłaty wg stanu na 30.06.2005r. wynoszą	4.300.000,00	zł
--	--------------	----

d) Zobowiązania długoterminowe za zakupione maszyny zgodnie z zawartymi umowami leasingu	6.513.739,37	zł
--	--------------	----

Razem 10.813.739,37 zł

i w takiej wysokości zostały prawidłowo wykazane w bilansie.

3. Zobowiązania krótkoterminowe wynoszą 17.911.959,55 zł

Udział procentowy w sumie bilansowej 24,6 %

i obejmują zobowiązania:

1) wobec jednostek powiązanych	1.871.961,61	zł
a) z tytułu dostaw i usług	1.835.361,61	zł
- do 12-tu miesięcy	1.835.361,61	zł
- powyżej 12-tu miesięcy	0,00	zł
b) inne	36.600,00	zł

2) wobec pozostałych jednostek	15.962.720,85	zł
<u>z tytułu:</u>		
a) kredytów i pożyczek	7.578.947,45	zł
b) emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	zł
c) innych zobowiązań finansowych	0,00	zł
d) dostaw i usług w okresie wymagalności	4.493.815,64	zł
- do 12-tu miesięcy	4.493.815,64	zł
- powyżej 12-tu miesięcy	-	zł
e) zaliczek otrzymanych na dostawy	-	zł
f) zobowiązań wekslowych	1.150.000,00	zł
g) podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1.310.162,97	zł
h) wynagrodzeń	370.350,56	zł
i) innych	1.059.444,23	zł
<u>w tym:</u>		
- rozrachunki z tytułu rzeczowych aktywów trwałych i obrotowych	1.018.207,11	zł
3) fundusze specjalne	77.277,09	zł

Wykazane zobowiązania są kompletne, realne, zgodne z saldami kont rozrachunków prawidłowo wykazane w pasywach bilansu.

<u>Kredyty bankowe</u>	na kwotę	7.578.947,45	zł
-------------------------------	-----------------	---------------------	-----------

obejmują niżej wymienione kredyty:

- Bank Gospodarstwa Krajowego .	6.068,95	zł
- Bank Gospodarki Żywnościowej S.A.	1.950.000,00	zł
- Orzesko – Knurowski		
Bank Spółdzielczy w Zabrze	300.000,00	zł
- PKO BP S.A.	600.000,00	zł
- Bank Ochrony Środowiska S.A.	3.952.755,97	zł

- Kredyt Bank S.A.	770.122,53 zł
Ogółem kredyty	7.578.947,45 zł

Stan zadłużenia kredytowego na dzień 30.06.2005r. zgodny ze stanem rachunków bankowych, prawidłowo wykazano w pasywach bilansu.

Struktura czasowa zobowiązań z tytułu dostaw i usług

jest następująca:

a) nieprzeterminowane	4.744.614,37 zł
b) przeterminowane	1.584.562,88 zł

płatne:

- do 3 miesięcy	1.517.409,64 zł
- od 3 do 6 miesięcy	20.259,65 zł
- od 6 do 12 miesięcy	2.273,83 zł
- powyżej 12 miesięcy	44.619,76 zł
Razem a + b	6.329.177,25 zł

Do dnia 31.08.2005r. Spółka uregulowała krótkoterminowe zobowiązania z tytułu dostaw i usług na kwotę 5.233.028,75 zł

Naliczone należne odsetki z tytułu nieterminowych zapłat zobowiązań za dostawy i usługi wynoszą:

- stan na początek roku	0,00 zł
- naliczono do 30.06.2005r.	64.619,24 zł
- zapłacono do 30.06.2005r.	37.591,81 zł
- umorzono	2.344,08 zł
- stan na 30.06.2005r.	24.683,35 zł

stanowią zobowiązania wobec firmy „BSK-RETURN” Sp. z o.o.
i CMC Zawiercie, tj 23 weksle po 50.000,00 zł do wykupu w trzecim
kwartale 2005 roku.

wynoszą 1.310.162,97 zł

i obejmują zobowiązania z niżej wymienionych tytułów:

- podatku od nieruchomości	42.401,34	zł
- podatku dochodowego od osób prawnych	286,00	zł
- podatku dochodowego od osób fizycznych	135.790,60	zł
- funduszu pracy i FGŚP	30.085,97	zł
- ubezpieczeń zdrowotnych	87.600,41	zł
- ubezpieczeń społecznych	359.610,81	zł
- odsetki budżetowe	2.182,80	zł
- podatku VAT	588.396,54	zł
- wpłaty na PFRON	63.808,50	zł

Zobowiązania podatkowe zostały szczegółowo omówione w dziale rozliczeń z budżetem.

Salda realne i poprawnie wykazane w sprawozdaniu finansowym.

Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	370350,56	zł
--	------------------	-----------

Zostały wykazane w prawidłowej wysokości i obejmują bieżące zobowiązania z tytułu wynagrodzeń wypłacone w miesiącu lipcu 2005r.

Sald przedawnionych nie stwierdzono.

<u>Inne zobowiązania krótkoterminowe</u>	1.096.044,23	zł
---	---------------------	-----------

obejmują bieżące salda z niżej wymienionych tytułów:

- zobowiązania z tytułu budowy środków trwałych	157.452,73	zł
- zobowiązania z tytułu umów leasingu	860.754,38	zł
- potrącenia z list płac	65.055,58	zł
- pozostałe rozrachunki	12.781,54	zł

Zobowiązania zostały prawidłowo ustalone i wykazane w pasywach bilansu.

4. <u>Fundusze specjalne</u>	wynoszą	77.277,09	zł
-------------------------------------	---------	------------------	-----------

Udział procentowy w sumie bilansowej	0,1	%
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	77.277,09	zł
- Pozostałe fundusze specjalne	0,00	zł

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Stan na 01.01.2005r.	31.518,35	zł
----------------------	-----------	----

- zwiększenia:

- odpis podstawowy	187.602,52	zł
- inne przychody	0,00	zł
- odsetki od pożyczek mieszkaniowych	770,50	zł
- razem przychody	188.373,02	zł

- zmniejszenia:

- organizacje wypoczynku	103.445,00	zł
- pomoc rzeczowa i finansowa	27.011,70	zł
- imprezy okolicznościowe	3.150,00	zł
- pozostałe wydatki	9.007,58	zł
- razem koszty	142.614,28	zł

- stan funduszu na 30.06.2005r.	77.277,09	zł
---------------------------------	-----------	----

Fundusze zostały ustalone zgodnie z obowiązującymi przepisami, a wydatki są zgodne z regulaminem wewnętrznym i przepisami ustawy.

Spółka tworzy ZFŚS zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 4.03.1996r. o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych (Dz. U. z 1996r. Nr 70 poz. 335 z późn. zm.). Zasady finansowania działalności określa regulamin zatwierdzony przez Prezesa Zarządu zarządzeniem Nr 5/2001 z dnia 25.07.2001r. Regulamin opracowany został w uzgodnieniu za związkami zawodowymi.

Spółka dokonała terminowego przekazania odpisu podstawowego na rachunek bankowy .

Stan ZFŚS został prawidłowo wykazany w bilansie.

5. Rozliczenia międzyokresowe wynoszą 2.632.356,01 zł

Udział procentowy w sumie bilansowej 1,82 %

i obejmują:

1) ujemną wartość firmy - zł

2) inne rozliczenia międzyokresowe 2.632.356,01 zł

w tym:

- rozliczenia międzyokresowe działalności

operacyjnej - zł

- pozostałe rozliczenia międzyokresowe 2.632.356,01 zł

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów za okres objęty przeglądem przedstawia się następująco:

Treść	Stan na 01.01.2005r.	Zmniejszenia	Zwiększenia	Stan na 30.06.2005r.
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	708.279,72	-	-	708.279,72
- umorzona pożyczka WFOŚiGW umowa 157/03	626.934,07	14.217,78	-	612.716,29
- leasing zwrotny zgrzewarki Fa 50006/05 z 4.05.2005	0,00	327.840,00	1.639.200,00	612.716,29
Razem	1.335.213,79	342.057,78	1.639.200,00	2.632.356,01

Stan na 30.06.2005 r. prawidłowy w pełni udokumentowany, prawidłowo wykazany w bilansie.

V. WYNIK FINANSOWY, PODATKI

1. PRZYCHODY I KOSZTY

A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	28.201.694,67	zł
<u>w tym:</u>		
- od jednostek powiązanych	13.994.963,42	zł
I. Przychody ze sprzedaży produktów	25.142.407,37	zł
II. Zmiana stanu produktów	273.169,52	zł
III. Koszt wytworzenia produktów	425.044,04	zł
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2.361.073,74	zł
B. Koszt działalności operacyjnej	28.623.731,34	zł
I. Amortyzacja	1.000.262,93	zł
II. Zużycie materiałów i energii	15.229.086,24	zł
III. Usługi obce	4.601.183,91	zł
IV. Podatki i opłaty	407.541,01	zł
V. Wynagrodzenia	3.865.681,92	zł
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	928.723,87	zł
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	429.314,70	zł
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	2.161.936,76	zł
C. Strata brutto ze sprzedaży (A - B)	- 422.036,67	zł
D. Pozostałe przychody operacyjne	1.313.896,88	zł
E. Pozostałe koszty operacyjne	914.297,91	zł
F. Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	- 22.437,70	zł
G. Przychody finansowe	2.054.205,14	zł
H. Koszty finansowe	1.207.479,22	zł
I. Zysk z działalności gospodarczej (F+G-H)	824.288,22	zł
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0,00	zł

K. Zysk brutto (I – J)	824.288,22	zł
Podatek dochodowy	215.666,00	zł
a) część bieżąca	191.004,00	zł
b) część odroczone	24.662,00	zł
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	zł
R. Zysk netto	608.622,22	zł

Przychody ze sprzedaży produktów, towarów dokumentowane są fakturami VAT, Ewidencja uwzględnia ich podział wg tytułów i stawek VAT. Są kompletne i zostały prawidłowo wykazane w rachunku zysków i strat. Do ewidencji, kwalifikacji oraz ustalenie wyniku w układzie porównawczym i kalkulacyjnym biegli nie wnoszą uwag.

Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym „Rachunek zysków i strat” w wariantcie porównawczym i kalkulacyjnym. Koszty ewidencjonowane są w zespole 4 „Koszty rodzajowe”, a następnie rozliczane przez zespół 5 „Koszty wg typów działalności” i przenoszone do zespołu 7 „Koszty uzyskania przychodów”.

Biegli rewidenci w czasie przeglądu dokonali sprawdzenia prawidłowości rozliczenia kręgu kosztów oraz prawidłowość ustalenia wyniku finansowego w układzie porównawczym i kalkulacyjnym, jak również ustalono różnicę zmiany stanów.

Koszty są kompletne i prawidłowo wykazane w rachunku zysków i strat.

Wynik w obu układach jest taki sam, a na różnicę w kosztach składa się zmiana stanów zapasów rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz przerobu wewnętrznego.

Ponadto sprawdzono zgodność danych rachunków zysków i strat z danymi zestawienia obrotów i sald księgi głównej i nie stwierdzono nieprawidłowości.

Koszty rodzajowe zostały rozliczone na niżej wymienione koszty własne:

- koszty wytworzenia produktów	18.269.185,71	zł
- koszty wytworzenia usług	314.081,52	zł
- koszty ogólnego zarządu	7.103.671,63	zł
- koszty sprzedaży	76.642,16	zł
Razem koszty rozliczone	25.763.581,02	zł
- koszty rodzajowe	26.461.794,58	zł
- różnica wynosi	698.213,56	zł

Na powyższą różnicę składają się:

a) Zmiana stanu produktów:

Treść	Stan na 30.06.2005r.	Stan na 31.12.2004r.	Zmiana
- produkty gotowe	2.154.412,40	2.603.676,61	- 449.264,21
- półfabrykaty i produkty w toku	6.366.672,64	5.632.452,21	734.220,43
Razem:	8.521.085,04	8.236.128,82	284.956,22

b) Zmiany w zakresie kosztów rozliczonych:

deprecjacja produktów gotowych ,
półfabrykatów zagospodarowanych - 11.786,70 zł

c) razem zmiana a + b 273.169,52 zł

d) koszty świadczeń na własne potrzeby 425.044,04 zł

**e) różnica między kosztami rozliczonymi
a kosztami rodzajowymi (d + c) 698.213,56 zł**

Koszty zostały rozliczone prawidłowo i kompletnie udokumentowane oraz poprawnie zostały przeniesione do rachunku zysków i strat.

2. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	1.313.896,88	zł
Pozostałe koszty operacyjne	914.297,91	zł
Zysk na pozostałej działalności operacyjnej	399.598,97	zł

Pozostałe przychody operacyjne w kwocie 1.313.896,88 zł

wykazano w prawidłowej wysokości w rachunku zysków i strat, wynikają z prawidłowej dokumentacji źródłowej i obejmują następujące tytuły:

- zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	578.125,86	zł
- otrzymane kary i grzywny	5.739,47	zł
- odpisanie równowartości zapasów na które utworzono odpis aktual.	11.786,70	zł
- nalicz. kosztów postępowań sądowych	2.462,60	zł
- odzyski materiałów z likwidacji	647,43	zł
- zwroty kosztów transport. z eksport.	919,00	zł
- odpis aktualizujący należności	279.921,34	zł
- umorzenie pożyczki z WFOŚiGW	14.217,78	zł
- spłata zobowiązania z tyt. poręczenia za CENTROZAP	420.000,00	zł
- pozostałe przychody	76,70	zł

Pozostałe koszty operacyjne w kwocie 914.297,91 zł

wykazano w prawidłowej wysokości w rachunku zysków i strat, wynikają z prawidłowej dokumentacji źródłowej, są kompletne i obejmują następujące tytuły:

- odpisy aktualizujące na należność główną	422.028,70	zł
- darowizny	12.938,50	zł
- zawiązanie rezerwy na poręczenie	420.000,00	zł
- koszty sądowe i odsetki od zobowiązań	4.310,90	zł
- deprecjacja wyrobów gotowych	3.934,16	zł
- koszty wyłomowania materiałów	8.507,49	zł

- koszty sądowe od należności	24.530,00	zł
- odszkodowania za uszczerbek na zdrowiu	862,02	zł
- pozostałe	17.186,14	zł

3. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA

Przychody finansowe	2.054.205,14	zł
Koszty finansowe	1.207.479,22	zł
Zysk na działalności finansowej	846.725,92	zł

Przychody finansowe w kwocie **2.054.205,14** zł

obejmują następujące tytuły:

- rozliczenie przeprowadzonych transakcji walutowych	789.981,69	zł
- odsetki naliczone od przeterminowanych należności	220.623,71	zł
- odsetki otrzymane od środków na rachunkach bankowych	90,67	zł
- odpis aktualizujący aktywa finansowe	3.450,26	zł
- przywrócenie odpisów aktualizujących	2.512,20	zł
- odsetki otrzymane od niezapłaconych faktur	67.909,39	zł
- przywrócenie odpisu aktualizującego wartość inwestycji	888.573,00	zł
- odsetki otrzymane od lokat i obligacji	3.677,41	zł
- ze sprzedaży innych aktywów finansowych	9.715,50	zł
- przedawnione, umorzone	67.405,03	zł
- naliczone odsetki od pożyczki	52,00	zł
- odsetki otrzymane od pożyczek	214,28	zł

Przychody finansowe wykazano w prawidłowej wysokości w rachunku zysków i strat, wynikają one z prawidłowo udokumentowanych dowodów księgowych i zestawienia obrotów i sald

Koszty finansowe w kwocie**1.207.479,22 zł**

składają się z następujących tytułów:

- odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu operacji finansowych.	29.759,13	zł
- odsetki od kredytów i pożyczek	579.486,75	zł
- dyskonto od przekazanych weksli	37.841,39	zł
- niezapłacone odsetki od zobowiązań	24.683,35	zł
- nadwyżka ujemnych różnic kursowych	16.835,00	zł
- odsetki zapłacone dostawcom	37.591,81	zł
- prowizje od kredytów i gwarancji	71.190,14	zł
- odsetki i opłaty z tytułu umów leasingu	168.843,95	zł
- odsetki budżetowe	18.693,49	zł
- rezerwy na przyszłe zobowiązania z operacji finansowych	220.623,71	zł
- pozostałe	1.930,50	zł

Koszty finansowe wykazano w prawidłowej wysokości w rachunku zysków i strat, wynikają one z prawidłowo udokumentowanych dowodów księgowych i zestawienia obrotów i sald na dzień 30.06.2005r.

4. OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIE ZYSKU

Zysk brutto	824.288,22	zł
Podatek dochodowy	215.666,00	zł
a) część bieżąca	191.004,00	zł
b) część odroczone	24.662,00	zł
Inne obciążenia zysku	0,00	zł
Zysk netto	608.622,22	zł

Podatek dochodowy został ustalony w sposób prawidłowy i prawidłowo wykazany w rachunku zysków i strat.

Spółka terminowo sporządza deklaracje CIT-2 .

5. PODATKI - ROZLICZENIA Z BUDŻETEM

1) Podatek od nieruchomości	266.480,04	zł
2) Podatek od towarów i usług	966.981,00	zł
3) Podatek dochodowy od osób fizycznych	358.118,90	zł
4) Opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów	11.053,20	zł
5) Składka na ubezpieczenia społeczne	1.582.163,83	zł
6) Opłaty za wprowadzenie substancji zanieczyszczających do powietrza	1.416,31	zł
7) Opłaty na PFRON`	76.041,41	zł
9) Podatek dochodowy od osób prawnych	191.004,00	zł

1) Podatek od nieruchomości

Rozliczenie finansowe podatku od nieruchomości wg ewidencji księgowej na 30.06.2005r. przedstawia się następująco:

Treść	Katowice	Zabrze	Razem
- stan na 01.01.2005r.	0,00 zł	196,70 zł	196,70 zł
- podatek należny za 2005r.	254.505,72 zł	11.974,32 zł	266.480,04 zł
- naliczone odsetki	1.599,70 zł	34,80 zł	1.634,50 zł
- zapłaty z odsetkami	213.704,08 zł	12.205,82 zł	225.909,90 zł
- stan na 30.06.2005r. (zobowiązanie)	42.401,34 zł	0,00 zł	42.401,34 zł

2) Podatek od towarów i usług VAT

Rozliczenie podatku od towarów i usług za 2005r. zgodnie z ewidencją księgową przedstawia się następująco:

- stan zobowiązań na 01.01.2005r.	463.255,10	zł
- nadwyżka podatku należnego	966.981,00	zł
- razem zobowiązanie	1.430.236,10	zł
- dokonane wpłaty (przelewy)	1.211.517,10	zł
- stan zobowiązań na 30.06.2005r.	218.719,00	zł

3) Podatek dochodowy od osób fizycznych

W badanym okresie Grupa Kapitałowa FASING SA była płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych:

- od wynagrodzeń ze stosunku pracy,
- od wynagrodzeń z tytułu zawartych umów oraz wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej.

W badanym okresie dokonano potrąceń podatku.

Treść	Ze stosunku pracy i umów zleceń
Stan zobowiązań na 01.01.2005r.	129.885,80 zł
- podatek potrącony I półroczu 2005r.	358.118,90 zł
- dokonane wpłaty	352.214,10 zł
Stan zobowiązań na 30.06.2005r.	135.790,60 zł

Na stan zobowiązań na 30.06.2005r. z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych składają się:

- podatek od wynagrodzeń za maj 2005r.	74.672,00 zł
- podatek od wynagrodzeń za czerwiec 2005r.	61.118,60 zł
- razem zobowiązanie	135.790,60 zł

Spółka terminowo sporządza deklaracje oraz terminowo płaci podatek dochodowy od osób fizycznych.

4). Opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów

Spółka została obciążona opłatą roczną z tytułu wieczystego użytkowania gruntów za 2002r. zgodnie z decyzją Urzędu Miasta Katowic Nr GGMVSC 3125-20/02 Płatnik 100056 z dnia 24.01.2002r. która została ustalona dla Grupy Kapitałowej FASING S.A. za użytkowanie wieczyste gruntu o łącznej powierzchni 39.406 m² w kwocie 21.221,16 zł.

Zgodnie z decyzją Miasta Zabrze Nr GGN/77202/174/03 z dnia 24.03.2003r. opłata roczna została ustalona na kwotę 1.080,00 zł.

Razem opłaty wynoszą kwotę 22.301,16 zł

Opłaty zostały dokonane w terminie do 31.03.2005 r.

Za okres I półrocza zaliczono w ciężar kosztów kwotę 11.053,20 zł.

5). Składki i świadczenia ZUS, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych

Obliczenie należnych składek za pierwsze półrocze 2005r. przedstawia się następująco:

- Składki na ubezpieczenie społeczne	1.215.096,76	zł
- Składka na ubezpieczenia zdrowotne	277.045,59	zł
- Składka na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych	90.021,48	zł
Razem naliczone składki za pierwsze półrocze 2005r.	1.582.163,83	zł

Naliczone i zapłacone składki ubezpieczenia społecznego „51”

- stan na 01.01.2005r.	358.973,92	zł
- naliczone składki za I półrocze 2005r.	1.215.096,76	zł
- razem do zapłacenia	1.574.070,68	zł
- zapłaty (przelewy)	1.214.459,87	zł
- stan zobowiązań na 30.06.2005r.	359.610,81	zł

Naliczone i zapłacone składki ubezpieczenia zdrowotnego „52”

- stan na 01.01.2005r.	93.664,63	zł
- należna składka za I półrocze 2005r.	277.045,59	zł
- razem do zapłaty	370.710,22	zł
- dokonane wpłaty	283.109,81	zł
- stan zobowiązań na 30.06.2005r.	87.600,41	zł

Naliczone i zapłacone składki na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych „53”

- stan zobowiązań na 01.01.2005r.	30.210,81	zł
- naliczone składki za I półrocze 2005r.	90.021,48	zł
- razem do zapłacenia	120.232,29	zł
- dokonane zapłaty (przelewy)	90.146,32	zł
- stan zobowiązań na 30.06.2005r.	30.085,97	zł

6). Opłaty za wprowadzanie substancji zanieczyszczających do powietrza

- stan zobowiązań na 01.01.2005r.	1.236,15	zł
- naliczenia za I półrocze 2005r.	1.416,31	zł
- dokonane wpłaty	2.652,46	zł
- stan zobowiązań na 30.06.2005r.	0,00	zł

7). Opłaty na PFRON

Naliczone i zapłacone opłaty za I półrocze 2005r. przedstawiają się następująco:

- stan zobowiązań na 01.01.2005r.	47.828,40	zł
- należne opłaty	76.041,41	zł
- razem do zapłaty	123.869,81	zł
- dokonane wpłaty	60.061,31	zł
- stan zobowiązań na 30.06.2005r.	63.808,50	zł

i obejmuje nieuregulowane opłaty za okres od miesiąca lutego 2005r. do czerwca 2005r.:

8). Podatek dochodowy od osób prawnych

1. Przychód bilansowy	31.791.954,29	zł
- minus przychody nieopodatkowane	- 1.945.776,20	zł
Przychód podatkowy	29.846.178,09	zł
2. Koszty bilansowe	30.967.666,07	zł
minus koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	- 2.336.705,85	zł
plus koszty uzyskania z okresów poprzednich	+ 209.935,18	zł
- koszty uzyskania przychodów	28.840.895,40	zł
3. Dochód podatkowy	1.005.282,69	zł
4. Podstawa opodatkowania	1.005.282,00	zł
5. Podatek 19 %	191.004,00	zł
6. Zapłacone zaliczki	200.788,00	zł
7. Nadpłata – należność od Urzędu Skarbowego	9.784,00	zł

VI. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, OGRANICZENIA W PRAWACH WŁASNOŚCI

1. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki

w zł

Zobowiązanie zabezpieczone	Stan na 01.01.2005 r.			Stan na 30.06.2005r.		
	kwota kredytu pożyczki i inne	kwota zabezpieczenia	kwota zabezpieczenia wyrażona jako aktywów	kwota kredytu pożyczki i inne	Kwota zabezpieczenia	Kwota zabezpieczenia wyrażona jako % aktywów
1	2	3	4	5	6	7
Hipotecznie		22.849.400,00	31,23		18.615.900,00	25,53
Zastaw na:		13.543.973,41	18,51		10.213.291,64	14,01
-papierach wartości.		199.497,20	0,27		202.900,60	0,28
-środkach trwałych		10.616.351,00	14,51		8.282.600,00	11,36
-zapasach		2.728.125,21	3,73		1.727.791,04	2,37
Przewłaszczenie rzeczy:		19.867.440,66	27,15		23.925.331,78	32,81
- środki trwałe		15.264.308,88	20,86		18.122.200,00	24,85
- mater. i wyroby gotowe		4.603.131,78	6,29		5.803.131,78	7,96
Umowa o przelew wierzytelności	11.309.089,23	6.900.000,00	9,44	11.878.947,45	5.576.614,49	7,64
Razem:		63.160.814,07	86,33		58.331.137,91	80,00
suma aktywów		73.164.368,75		suma aktywów	72.917.364,14	

2. **Zobowiązania warunkowe**, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe:

Rodzaj zobowiązań, gwarancji, poręczeń	Stan na 01.01.2005r.		Stan na 30.06.2005r.	
	kwota	% aktywów	kwota	% aktywów
Poręczenie wg prawa cywilnego	3.280.000,00	4,48	3.280.000,00	4,50
Poręczenie wg prawa wekslowego	10.400.917,71	14,21	10.400.917,71	14,26
Wartość gruntu w wieczystym użytkowaniu	-		-	-
Weksle obce dyskontowane	-	-		
Umowy leasingu	-	-	-	-
Razem	13.680.917,71	18,69	13.680.917,71	18,76
<i>suma aktywów</i>	<i>73.164.368,75</i>		<i>suma aktywów</i>	<i>72.917.364,14</i>

VII. **RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.**

Biegli rewidenci badali w sposób kompletny powiązanie danych pieniężnych w rachunku przepływów pieniężnych za 2005r. z:

- bilansem na 30.06.2005r.
- rachunkiem zysków i strat za pierwsze półrocze 2005r.
- księgami rachunkowymi, zestawieniem obrotów i sald na 30.06.2005r.

Istnieje pełna zgodność w/w dokumentów.

VIII. **NARUSZENIE PRAWA**

W jednostce biegli rewidenci nie stwierdzili przypadków naruszenia prawa podatkowego, celnego, kodeksu spółek handlowych oraz statutu Spółki.

IX. **ZDARZENIA PO DACIE BILANSU**

Nie występują zdarzenia po dacie 30.06.2005r. mające konsekwencje w następnych okresach.

E. OCENA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA PIERWSZE PÓŁROCZE 2005 roku.

1. Stwierdzamy prawidłowość i rzetelność sprawozdania finansowego, polegającą na wykazaniu w nim rezultatów działalności gospodarczej oraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki zgodnie z prawdą materialną.

F. USTALENIA KOŃCOWE

1. Raport niniejszy zawiera **48** strony maszynopisu kolejno ponumerowane. Każdą ze stron oznaczono, umieszczając na niej obok numeru strony podpisy biegłych rewidentów.
2. Do raportu załącza się sprawozdanie finansowe jednostki oraz:
 - 1) Pozostałe wnioski i uwagi.
 - 2) Wyniki ekonomiczno-finansowe.
 - 3) Wskaźniki zyskowności, płynności finansowej i wypłacalności.
 - 4) Stan odpisów z tytułu aktualizacji wyceny aktywów oraz rezerw na zobowiązania.
 - 5) Potwierdzenie odbioru (w egzemplarzu podmiotu badającego).

Biegły rewident

Podmiot badający

Janina Stolecka

Nr ewid.KIBR **5847/814**

Biegły rewident

.....
mgr Jarosław Wcisło

Nr ewid. KIBR

Sosnowiec, dnia 26 września 2005r.