

RAPORT
uzupełniający opinię
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
Korporacji Gospodarczej „efekt” S.A.

31-323 Kraków ul. Opolska 12.

za rok obrotowy od 01 stycznia 2005 r. do 31 grudnia 2005 r.

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

A. DANE PORZĄDKOWE I INFORMACJA WSTĘPNA

1. Dane porządkowe i informacja wstępna

Badanie przeprowadzono w oparciu o umowę Nr 14/2005 z dnia 12.07 2005 r. zawartą pomiędzy Korporacją Gospodarczą „efekt” S.A. 31-323 Kraków ul. Opolska 12, a Kancelarią Biegłych Rewidentów „Konto” Spółka z o.o. z siedzibą w Krakowie przy ul. Syrokomli 17/14.

Podstawą zawarcia umowy z Kancelarią Biegłych Rewidentów „Konto” Sp. z o.o. w Krakowie jako podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych była uchwała Nr 8/96 z dnia 30 września 1996r. Rady Nadzorczej Korporacji Gospodarczej „efekt” S.A. w Krakowie ul. Saska 4.

Badanie przeprowadziła biegły rewident **Helena Zięba wpisana na Krajową Listę Biegłych Rewidentów wykonujących zawód biegłego rewidenta pod numerem 4645 / 1474**, zamieszkała 30-102 Kraków ul. Syrokomi 17/14 wraz z aplikantami:

- Pawłem Kobicem nr albumu 7176
- Katarzyną Piwowarczyk nr albumu 5260.

Badanie przeprowadzono w miesiącu styczniu 2006 i marcu 2006 roku.

Zarówno podmiot uprawniony do badania jak i przeprowadzający w jego imieniu biegły rewident i współpracujący z nim aplikanci stwierdzają, że pozostają

niezależni od badanej jednostki w rozumieniu art. 66 ust. Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 tekst jednolity Dz.U. z 2002 r. Nr 76 poz.964 z późniejszymi zmianami.

B. Podstawa prawna i ogólna charakterystyka przedmiotu działalności badanej Spółki.

1. Podstawa prawna działalności Spółki.

- 1.1. Korporacja Gospodarcza „efekt” S.A. z siedzibą w Krakowie ul. Opolska 12 wpisana do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejestrowy w dniu 06.12.1989 r. pod numerem H/B - 1781. Spółka posiada aktualny wypis z Krajowego rejestru sądowego z dnia 16 stycznia 2006 r.

Podstawę prawną działalności Spółki stanowi kodeks spółek handlowych oraz statut sporządzony w formie aktu notarialnego.

Dnia 26 sierpnia 2005 r. na mocy postanowienia Sadu Rejonowego dla Krakowa –Śródmieścia w Krakowie XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sygnatura akt KR XI NS-Rej/5363/02/793 dokonano wpisu do KRS pod numerem KRS 0000115403.

Zgodnie z zapisami w w/w KRS kapitał akcyjny Spółki wynosi 1 665 150 akcji o wartości nominalnej 1 (jeden) złoty każda na łączną wartość 1 665 150,00 zł.

W roku 2005 zmian w kapitale akcyjnym nie dokonywano.

1.2. Zgodnie ze statutem oraz odpisem aktualnym z KRS nr 0000115403 z dnia 16 stycznia 2006 r. przedmiotem działalności gospodarczej badanej Spółki jest:

- 1) PKD 70.20.Z świadczenie usług wynajmu lub dzierżawy nieruchomości, lokali oraz urządzeń handlowych,
- 2) PKD 74.20A świadczenie usług projektowych i doradczych w zakresie ochrony środowiska naturalnego oraz obsługa inwestycji proekologicznych w tym także organizowanie finansowanie działalności ekologicznej,
- 3) PKD 65.23.Z działalność inwestycyjna na rynku instrumentów finansowych,
- 4) PKD 51. handel hurtowy w tym także na rynkach zagranicznych,
- 5) PKD 52. handel detaliczny, w tym także na rynkach zagranicznych,
- 6) PKD 51.70 eksport i import towarów i usług,
- 7) PKD 51.1. świadczenie usług pośrednictwa handlowego z uwzględnieniem obrotu towarowego i obrotu prowadzonego na giełdach,
- 8) PKD 63.12.C. świadczenie usług magazynowania, składania i przechowywania towarów, w tym prowadzenie składów giełdowych,
- 9) PKD 60.24. świadczenie usług przewozowych, spedycyjnych, przeładunkowych i naprawczych,

- 10) PKD 28.7. organizowanie i prowadzenie działalności produkcyjnej,
zwłaszcza na rzecz wsi i rolnictwa.
- 11) PKD 74.84.B świadczenie usług w zakresie prowadzenia powierzonych
interesów w tym działalność prawnicza, doradztwo
związane z prowadzeniem interesów i zarządzania, reklama
oraz pozostała działalność komercyjna,

1.3. Identyfikacja Spółki

- a) Regon Nr
001413856
- b) NIP dla celów podatkowych
676-007-74-02

1.4. Władze Spółki

Władzami Spółki są:

- ⇒ Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy,
- ⇒ Rada Nadzorcza w następującym składzie:
- o Prof. Roman Niestrój – Przewodniczący
 - o Mgr Jan Leśniak – Wiceprzewodniczący
 - o Stanisław Laska – Członek Rady
 - o Ryszard Rudzki – Członek Rady
 - o Bogumił Przybyło – Członek Rady

Zarząd w osobach:

- ⇒ mgr Bogumił Adamek - Prezes Zarządu
- ⇒ mgr Mieczysław Kokosiński - Wiceprezes Zarządu
- ⇒ mgr Jadwiga Chachłowska - Członek Zarządu

2. Kapitały własne Spółki.

Stan na 31 grudnia 2005 r. ogółem

42 474 153,26 zł

Lp.	Nazwa Kapitału	Stan na 31.12.2005 r.		Zmiany + -
		31.12.2004 r.	31-12-2005 r	
1.	Kapitał podstawowy ogółem	1 665 150,00	1 665 150,00	-
	Z tego przypada na: a) Akcje imienne Założycielskie serii AA uprzywilejowane - osób prawych w ilości 148 125,- akcje imienne nieuprzywilejowane serii AA - osób fizycznych w ilości 1.576,- b) akcje na okaziciela : serii BB,CC i skonwertowane akcje serii AA w ilości 975 299,- c) akcje imienne, nieuprzywilejowane serii DD emisja połączeniowa w ilości 540 150, Razem 1 665 150,- po 1 zł każda			
2	Kapitał zapasowy	20 615 179,90	20 984 408,66	+ 369 228,76
	Z tego: ⇒ ze sprzedaży akcji ponad wartość nominalną ⇒ tworzony ustawowo ⇒ tworzony zgodnie ze statutem lub umową	16 815 628,00 555 050,00 3 244 501,90	16 820 985,00 555 050,00 3 608 373,66	+ 5 357,00 - + 363 871,76
3	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny środków trwałych	11 003 642,99	10 639 771,23	- 363 871,76
4	Pozostałe kapitały rezerwowe	6 419 830,19	7 332 461,02	+ 912 630,83
5	Wynik finansowy netto roku obrotowego	1 712 574,56	1 852 362,35	+ 139 787,79
	Ogółem kapitały własne	41 416 377,64	42 474 153,26	+ 1 057 775,62

3. Zatrudnienie

Stan na 01 stycznia 2005 r.	121 osób
Stan na 31 grudnia 2005 r.	109 osób
Przeciętnie w roku 2005 r.	120 etatów

4. Informacja o sprawozdaniu finansowym za rok 2004

4.1. sprawozdanie finansowe za rok 2004 , obejmuje:

- bilans wykazujący po stronie
aktywów i pasywów sumy 60 134 260,35 zł
oraz zysk netto 1 712 574,56 zł
- zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące zwiększenia stanu
kapitału własnego o 932 630,83 zł
- rachunek przepływów środków pieniężnych wykazujący
zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto 46 574,42 zł

Sprawozdanie to było przedmiotem badania przez biegłego rewidenta audytora dokonującego przeglądu sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2005 r. i otrzymało opinię bez zastrzeżeń.

Zatwierdzenia sprawozdania za rok 2004 dokonano uchwałą Nr 4/2005 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Korporacji Gospodarczej „efekt” S.A. w Krakowie z dnia 21 czerwca 2005 r. podjęta w formie aktu notarialnego rep. Nr 4624/2005 z dnia 21 czerwca 2005 r. a Uchwałą Nr. 8 zysk netto wynikający z tego sprawozdania podzielono jak niżej:

– na wypłatę dywidendy	677 910,00 zł
– na kapitał rezerwowy	912 630,83 zł
– ubezpieczenie pracowników na warunkach III filaru	120 000,00 zł
– na opłatę obsługi dywidendy	2 033,73 zł
Razem suma przewidzianego zysku	1 712 574,56 zł

Stosownie do art.69 ust. 6 z dnia 29 września 1994 r. ustawy o rachunkowości z późniejszymi zmianami zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe za rok 2004 rok obejmujące:

- bilans, rachunek zysków i strat, informację dodatkową, rachunek przepływu środków pieniężnych wraz z opinią biegłego rewidenta wyciągiem uchwały WZA zatwierdzającej to sprawozdanie i uchwałą o podziale zysku oraz sprawozdaniem Zarządu z działalności gospodarczej spółki zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami przesłano do:
- Sądu Rejonowego dla Krakowa Śródmieścia
- Urzędu Skarbowego
- Ogłoszenia w M.P.”B”

4.2.Niezależnie od przyjęcia i zatwierdzenia jednostkowego sprawozdania finansowego za rok 2004 Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy obradujące w dniu 21 czerwca 2005 r. Uchwałą Nr 5/2005 zatwierdziło skonsolidowany bilans grupy kapitałowej Korporacji Gospodarczej „efekt” S.A. sporządzony na dzień 31 grudnia 2004 r. wykazujący po stronie aktywów i pasywów

sumy bilansowe 81 669 158,35 zł

oraz zysk netto 1 042 266,42 zł

- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym wykazujące zmniejszenie kapitału własnego

o kwotę 374 063,89 zł

- skonsolidowany rachunek przepływów środków pieniężnych netto wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych

w wysokości 1 944 780,30 zł

Ogłoszenie sprawozdania jednostkowego i skonsolidowanego ukazało się w M.B. „B” Nr 1884/05 z dnia 20 grudnia 2005 r.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia sprawozdanie finansowe sporządzone za rok 2005 r., którego bilans otwarcia stanowi zatwierdzony bilans zamknięcia roku 2004 zachowuje ciągłość bilansową i jest podstawą do sporządzenia raportu i wydania opinii stanowiącej odrębny dokument.

Reasumując powyższe ustalenia stwierdzam że procedura zatwierdzenia i ogłoszenia sprawozdania finansowego za rok 2004 była zgodna z postanowieniem art. 69 i 70 ustawy o rachunkowości.

5. Sprawozdanie za rok 2005

5.1. Sprawozdanie finansowe za 2005 rok zawiera dane łączne Korporacji Gospodarczej „efekt” S.A. oraz wyodrębnionego wewnętrznie Oddziału Handlu, sporządzającego samodzielnie sprawozdanie finansowe.

5.2. Przedłożone do badania sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2005 r. zachowuje ciągłość bilansową i zawiera:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans który wykazuje sumy bilansowe po stronie aktywów
i pasywów w wysokości 59 614 643,54 zł
- rachunek zysków i strat wykazujący zysk netto
w wysokości 1 852 362,35 zł
- zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące
zwiększenie stanu o 1 057 775,62 zł
- rachunek przepływów pieniężnych wykazujący
zwiększenie środków 116 762,20 zł
- dodatkowe informacje i objaśnienia

Całość sprawozdania opracowano w zakresie i formie na formularzach przewidzianych w ustawie o rachunkowości oraz przepisach obowiązujących Spółkę, której akcje znajdują się w obrocie na rynku publicznym tj. zgodnie z rozporządzeniem RM z dnia 19 października 2005 r. i w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 209/2005 poz. 1744)

6. Współpraca z Jednostką badaną

Zgodnie z art. 67 ust. 1 i 2 Zarząd Spółki udostępnił całą wymaganą przez nas dokumentację oraz kompletne księgi rachunkowe ,udzielił wymaganych w czasie badania wyjaśnień, których nie można było uzyskać z badanej dokumentacji i ewidencji oraz dostarczył pisemne oświadczenia na dzień rozpoczęcia i zakończenia badania, potwierdzające prawidłowość i rzetelność sprawozdania finansowego , jak również omawiające wszelkie istotne zdarzenia które mogły nastąpić pomiędzy dniem bilansowym, a dniem sporządzenia oświadczeń.

Badanie przeprowadzone zostało w części metodą reprezentacyjną , stąd, z uwagi na ograniczenia właściwe każdemu systemowi kontroli nie jest możliwe uniknięcie ryzyka iż pewne nieprawidłowości mogły zostać nie wykryte.

7. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej badanej jednostki.

Analizy dokonano w oparciu o węzłowe wskaźniki charakteryzujące działalność gospodarczą, sytuację majątkową i finansową badanej jednostki za okres od 01 stycznia 2005 r. do 31 grudnia 2005 r. w porównaniu z analogicznymi wskaźnikami roku 2004.

Węzłowe wskaźniki opracowano na podstawie danych bilansowych po ich zbadaniu.

a) Do ustalenia wskaźników zyskowności przyjęto:

Lp.	Wyszczególnienie	Dane roku		Zmiany +/-	% wykonania do roku 2004
		2004	2005		
1.	Suma bilansowa	60 134 260,35 zł	59 614 643,54 zł	- 519 616,81 zł	99,14%
2.	Zysk bilansowy netto	1 712 574,56 zł	1 852 362,35 zł	139 787,79 zł	108,16%
3.	Kapitał własny	41 416 377,64 zł	42 474 153,26 zł	1 057 775,62 zł	102,55%
4.	Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi % wykonania do roku 2004	23 593 423,73 zł	20 497 686,66 zł 86,88%	- 3 095 737,07 zł	86,88%
5.	Koszty działalności operacyjnej % do przychodów ze sprzedaży netto	21 148 680,13 zł 89,64%	19 631 068,38 zł 95,77%	- 1 517 611,75 zł 6,13%	92,82% 106,84%
6.	Zysk ze sprzedaży % zysku do przychodu ze sprzedaży netto	2 444 743,60 zł 10,36%	866 618,28 zł 4,23%	- 1 578 125,32 zł -6,13%	35,45% 40,80%
7.	Przychody ogółem	24 701 592,61 zł	25 031 437,10 zł	329 844,49 zł	101,34%
8.	Koszty ogółem % koszty ogółem do przychodów ogółem	22 461 245,05 zł 90,93%	22 243 655,75 zł 88,86%	- 217 589,30 zł -2,07%	99,03% 97,73%
9.	Zysk brutto na działalności gospodarczej % zysku brutto do przychodów ogółem	2 240 347,56 zł 9,07%	2 787 781,35 zł 11,14%	547 433,79 zł 2,07%	124,44% 122,80%

b) Wskaźniki oceny rentowności

Lp	Treść ekonomiczna	Dane roku		Oddyslenia +/-
		2004 r.	2005 r.	
1	Rentowność majątku			
	$\frac{\text{wynik finansowy brutto (os. fiz) / netto (os. prawne)}}{\text{suma aktywów}}$	2,85%	3,11%	0,26%
2	Rentowność kapitału własnego			
	$\frac{\text{wynik finansowy brutto (os. fiz) / netto (os. prawne)}}{\text{kapitał własny}}$	4,14%	4,36%	0,22%
3	Rentowność netto sprzedaży			
	$\frac{\text{wynik finansowy brutto (os. fiz) / netto (os. prawne)}}{\text{przychody ze sprzedaży netto}}$	7,26%	9,04%	1,78%
4	Rentowność brutto ze sprzedaży			
	$\frac{\text{zysk ze sprzedaży}}{\text{przychody ze sprzedaży netto}}$	10,36%	4,23%	-6,13%

c) Do ustalenia wskaźników bieżącej płynności finansowej przyjęto:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień		% wykonania do roku 2004
		31.12.2004 r.	31.12.2005 r.	
1.	Wartość aktywów obrotowych	10 522 611,61 zł	9 018 342,56 zł	85,70%
2.	Zobowiązania bieżące	14 004 445,71 zł	11 600 506,28 zł	82,83%
3.	Płynne środki obrotowe	9 172 336,15 zł	7 823 808,36 zł	85,30%
4.	Aktywa finansowe + papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	146 128,76 zł	262 890,96 zł	179,90%

d) Wskaźniki bieżącej płynności finansowej:

Lp.	Treść ekonomiczna	Dane roku		Oddchylenia +/-
		2004 r.	2005 r.	
1	Wskaźnik płynności I <u>aktywa obrotowe ogółem</u> zobowiązania krótkoterminowe	0,751	0,777	0,026
2	Wskaźnik płynności II <u>aktywa obrotowe - zapasy</u> zobowiązania krótkoterminowe	0,655	0,674	0,019
3	Wskaźnik płynności III <u>aktywa finansowe + papiery wartościowe</u> zobowiązania krótkoterminowe	0,010	0,023	0,013
4	Szybkość obrotu należnościami <u>należności z tytułu dostaw i usług x ilość dni okresu</u> przychody ze sprzedaży netto	27 dni	25 dni	-2 dni
5	Naliczone spłaty zobowiązań <u>zobowiązania z tytułu dostaw x 365 dni</u> koszt własny sprzedaży lub koszty wytworzenia	18 dni	27 dni	9 dni
6	Szybkość obrotu zapasami <u>zapasy x ilość dni okresu</u> koszt własny sprzedaży lub koszty wytworzenia	23 dni	22 dni	-1 dni

7.4. Do ustalenia wskaźników obsługi zdolności zadłużenia przyjęto:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień		% wykonania do roku 2004
		31.12.2004 r.	31.12.2005 r.	
1.	Zysk brutto	2 240 347,56 zł	2 787 781,35 zł	124,44%
2.	Amortyzacja ogółem	763 560,26 zł	570 227,20 zł	74,68%
3.	Odsetki zapłacone	1 068 338,37 zł	762 676,44 zł	71,39%
4.	Zobowiązania ogółem	14 004 445,71 zł	12 433 850,28 zł	88,79%
5.	Aktywa ogółem	60 134 260,35 zł	59 614 643,54 zł	99,14%
6.	Aktywa trwałe	49 611 648,74 zł	50 596 300,98 zł	101,98%
7.	Zobowiązania+ rezerwy	18 717 882,71 zł	17 140 490,28 zł	91,57%

8.3. Wskaźnik zdolności do obsługi zadłużenia

Lp.	Treść ekonomiczna	Dane roku		Oddychania +/-
		2004 r.	2005 r.	
1	Pokrycie odsetek zyskiem <u>zysk brutto + płacone odsetki</u> płacone odsetki	309,70%	465,53%	155,83%
2	Obciążenie aktywów zobowiązaniami <u>zobowiązania ogółem</u> aktywa ogółem	23,29%	20,86%	-2,43%
3	Pokrycie majątku kapitałem własnym <u>kapitał własny + rezerwy</u> aktywa ogółem	76,71%	79,14%	2,43%
4	Relacja zobowiązań do kapitałów <u>zobowiązania ogółem</u> kapitał własny + rezerwy	30,36%	26,35%	-4,01%
5	Trwałość struktury finansowania <u>kapitał własny + rezerwy + rezerwy długoterminowe</u> suma pasywów	76,71%	80,54%	3,83%

8. Komentarz do wyników analizy wskaźników charakteryzujących działalność gospodarczą i finansową badanej jednostki.

8.1. Analizę wyników działalności gospodarczej oraz sytuacji majątkowej i finansowej za okres roku 2005 przeprowadzono w oparciu o:

- wskaźniki rentowności (zyskowność aktywów, kapitału, oraz zyskowność sprzedaży netto i brutto,
- wskaźniki płynności finansowej, charakteryzujące wypłacalność badanej jednostki w 2005 r. w porównaniu z wypłacalnością 2004 r.

8.2. Z przeprowadzonej analizy, wynika że sytuacja ekonomiczna i finansowa Spółki jest bezpieczna. Zaprezentowane wskaźniki płynności w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego, wykazują niewielki wzrost, a za tym kondycja finansowa badanej Spółki – jest dobra.

W okresie sprawozdawczym Spółka odnotowała wzrost zyskowności brutto o 1,78 % do roku 2004. Wypracowany zysk netto roku 2005 w kwocie 1 852 362,35 zł jest wyższy od roku 2004 o 8,16 % w znacznym stopniu jest to efektem wzrostu zysku na pozostałej działalności operacyjnej w części zbycia niefinansowych aktywów trwałych.

Konsekwentne działania Spółki na rzecz racjonalizacji kosztów działalności podstawowej z uwagi na spadek przychodów ze sprzedaży o 13,12 % w stosunku do roku 2004 koszty działalności podstawowej wykazały minimalnie ujemne odchylenia i ukształtowały się jak niżej:

Lp.	Rodzaj kosztów	Wskaźnik kosztów do przychodów netto		Odchylenia +/- %
		za 2004 rok	za 2005 rok	
1	Wartość sprzedanych towarów i usług	39,43	39,14	- 0,29
2	Zużycie materiałów i energii	5,38	4,80	- 0,58
3	Usługi obce	9,70	14,11	+4,41
4	Podatki i opłaty	2,47	1,78	- 0,69
5	Wynagrodzenia	23,19	25,50	+ 2,31
6	Świadczenia na rzecz pracowników	3,88	4,36	+ 0,48
7	Amortyzacja	3,24	2,78	- 0,46
8	Pozostałe koszty	2,35	3,30	+ 0,95
	Razem	89,64	95,77	+ 6,13

Ogółem - koszty działalności Spółki w roku 2005 uległy zwiększeniu w stosunku do roku 2004 r. o 6,13 %. Jest to wynikiem wzrostu kosztów stałych takich jak usługi obce, wynagrodzenia i narzuty na wynagrodzenia

Z całości ustaleń wynika, że gospodarka kosztami zależnymi od Spółki jest rozsądna i rozważna.

Wskaźniki rentowności są korzystne i przedstawiają się następująco:

- rentowność majątku wzrosła o 0,26 %
- rentowność kapitału własnego wzrosła o 0,22 %
- rentowność sprzedaży netto wykazała wzrost o 1,78 %

Wskaźniki płynności finansowej oraz obsługi zadłużenia w stosunku do roku 2004 - wykazują niewielki wzrost co oznacza że sytuacja w tym zakresie jest bezpieczna. W dalszym ciągu wypłacalność i zdolność Spółki do regulowania zadłużenia kształtuje się na bezpiecznym stabilnym poziomie a mianowicie:

- Wskaźnik płynności I mierzony całością środków obrotowych wynosi 0,777 pkt
i w stosunku do roku 2004 wykazuje wzrost o 0,026 pkt
- Wskaźnik płynności II mierzony sumą należności i środków pieniężnych do zobowiązań krótkoterminowych wynosi 0,674 pkt
i do roku 2004 wykazuje wzrost o 0,019 pkt
- Wskaźnik płynności III mierzony sumą środków pieniężnych obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych jest wyższy niż w roku 2004 o 0,013 pkt

Sytuację ekonomiczną Spółki odzwierciedlają wskaźniki aktywności jak niżej:

- ⇒ szybkość obrotu należnościami wykazuje spadek o 2 dni
- ⇒ spłata zobowiązań wydłużyła się o 9 dni
- ⇒ szybkość obrotu zapasami uległa przyspieszeniu o 1 dzień

Zasadniczą przyczyną takiego ukształtowania się wskaźników płynności był spadek należności bieżących, który w stosunku do roku 2004 wynosi 81,64 % oraz zobowiązań bieżących o 17,17 % przy spadku majątku obrotowego ogółem o 14,30 % oraz płynnych środków obrotowych o 14,70 %

Sytuacja taka ma uzasadnienie ekonomiczne w realizowanych przedsięwzięciach strategicznych spółki i jej grupy kapitałowej.

8.3. Wynik netto kształtują również pozostałe przychody i koszty operacyjne oraz przychody i koszty finansowe. Relacje w tym zakresie są następujące:

8.3.1. Pozostałe koszty operacyjne:

- relacja kosztów do przychodów w roku 2004 wynosiła 14,35 %
- relacja kosztów do przychodów w roku 2005 wynosi 4,51 %
- spadek kosztów do przychodów jest trzykrotny.

Zasadniczy wpływ na uzyskanie korzystnego wskaźnika kosztów do przychodów miał zysk ze zbycia niefinansowych aktywów

trwałych wynoszący w roku 2005 4 399 218,73 zł

8.3.3. Przychody i koszty finansowe.

W działalności finansowej w stosunku do roku 2004 wystąpił wzrost zapłaconych odsetek nad uzyskanymi o kwotę 695 534,11 zł

Zmniejszenie do roku 2004 wynosi 305 661,93 zł

zapłaconych między innymi od pożyczek i kredytów bankowych,

które na 31 grudnia 2005 r. wynoszą 9 152 055,65 zł

Stan kredytów i pożyczek na 31 grudnia 2004 r.

wynosił 11 036 094,37 zł

Zmniejszenie kredytu i pożyczek w roku 2005 wynosi 1 884 038,72 zł

9. Podsumowanie rezultatów badania sytuacji finansowej i gospodarczej badanej Spółki.

Reasumując całość ustaleń w toku badania sprawozdania finansowego za rok 2005 stwierdzam, że działalność gospodarcza Spółki w roku 2005 była efektywna. Wszystkie wskaźniki charakteryzujące działalność Spółki mimo niewielkich odchyleń do roku 2004 odzwierciedlają bezpieczną sytuację ekonomiczną firmy i nie stwarzają zagrożenia kontynuacji działalności gospodarczej w roku następnym po badanym.

II. Część szczegółowa

1. Organizacja i działanie systemu kontroli wewnętrznej.

1.1. W wyniku badania ustalono, że w badanej jednostce kontrola instytucjonalna nie występuje, jest natomiast zorganizowany system kontroli funkcjonalnej.

Prawidłowość działania systemu kontroli wewnętrznej funkcjonalnej ustalono na podstawie:

- statutu regulującego strukturę organizacyjną i zmian do regulaminu organizacyjnego zatwierdzonych Uchwałą 11/2005 Rady Nadzorczej z dnia 25 października 2005 r. odpowiadających postanowieniem § 9 ust. 2 pkt 1 statutu spółki,
- zakresów czynności i obowiązków osób, którym powierzono kierownictwo oraz pracowników służby finansowo księgowej,
- zaktualizowanego zakładowego planu kont i polityki rachunkowości opracowanej w oparciu o znowelizowaną ustawę o rachunkowości. Znowelizowaną instrukcję opisującą zasady ewidencji wprowadzono w życie zarządzeniem Prezesa Zarządu Korporacji Gospodarczej „efekt” S.A. z mocą obowiązującą od 01 stycznia 2003 r.

Zmian do ZPK wprowadzonych zarządzeniem Nr 4/04 Prezes Zarządu Korporacji Gospodarczej „Efekt” S.A. w Krakowie z dnia 10 marca 2005 r.

W oparciu o badane wyżej dokumenty oraz dokumentację księgową i prowadzoną na jej podstawie ewidencję ustalono, że procedura kontroli wewnętrznej stosowana jest w sposób ciągły, wyrażająca się w kompletnym i poprawnym ujęciu i udokumentowaniu:

- rozliczenia wpływów z tytułu wydzierżawienia lokali,
- zakupu i sprzedaży towarów handlowych,
- rozliczenia opłat za korzystanie z placu targowego,
- przychodów i rozchodów materiałów,
- przychodów i rozchodów środków pieniężnych,

- fakturowania przychodów ze sprzedaży produktów i towarów.
- naliczenia i wypłat wynagrodzeń za wykonywaną pracę,

Fakt dokonania kontroli pod względem formalnym, rachunkowym i merytorycznym jest każdorazowo udokumentowany podpisem osoby odpowiedzialnej za operację zdarzenia gospodarczego.

W wyniku powyższych ustaleń stwierdza się, że system kontroli wewnętrznej jest zintegrowany z systemem księgowości.

2. Inwentaryzacja składników majątkowych.

W zakres kontroli wewnętrznej zalicza się kontrolę majątku poprzez inwentaryzację jego składników. W roku 2005 spisem z natury objęto: towary, materiały według ustalonego harmonogramu oraz stan gotówki w kasach na dzień 31 grudnia 2005 r. i środki trwałe w budowie. Szczegółowa informacja o prawidłowości inwentaryzacji składników majątkowych objętych sprawozdaniem finansowym za rok 2005 r. będzie podana przy badaniu tych składników, na okoliczność zamknięcia roku 2005.

3. Organizacja rachunkowości oraz prawidłowość i rzetelność prowadzenia ksiąg rachunkowych.

- 3.1. Ewidencja badanej Spółki prowadzona jest w systemie komputerowym na podstawie zakładowego planu kont i polityki rachunkowości uzupełnionej zmianami wynikającymi z ustawy o rachunkowości o których mowa w art. 10 ust. 1-3 tej ustawy

Powyższe zmiany wprowadzono Zarządzeniem Prezesa Korporacji Gospodarczej „efekt” S.A. z dnia 15 marca 2003 r. z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2003 r. oraz Zarządzeniem Nr 4/04 prezesa Zarządu Korporacji Gospodarczej „Efekt” S.A. z dnia 10 marca 2005 r.

Zakładowy plan kont obejmuje:

- ⇒ wykaz kont syntetycznych,
- ⇒ wykaz kont analitycznych dostosowanych do potrzeb badanej jednostki,
- ⇒ część opisującą zasady obowiązujące w Spółce przy ewidencji rzeczowych aktywów trwałych, a także w odniesieniu do tych, których wartość nabycia nie przekracza kwoty 3 500,00 zł) - i zgodnie z zasadami znowelizowanej ustawy o rachunkowości i przepisami podatkowymi są amortyzowane i umarzane jednorazowo w 100%

Zasady regulacji w zakładowym planie kont spełniają wymogi art. 10 ust. 1 i 2 oraz art. 13 ust. 1 znowelizowanej ustawy o rachunkowości.

3.2.W oparciu o przedłożoną dokumentację będącą podstawą zapisów w księgach rachunkowych oraz w wyniku badania ustalono:

- ⇒ udokumentowanie operacji gospodarczych i finansowych jest kompletne i przejrzyste,
- ⇒ całość dokumentacji przed ujęciem do ewidencji jest sprawdzana przez głównego księgowego lub osobę upoważnioną i akceptowana przez Prezesa lub Wiceprezesów według przysługujących im kompetencji,
- ⇒ prowadzona na podstawie tej dokumentacji ewidencja pozwala na uzyskanie danych niezbędnych do sporządzenia sprawozdania finansowego oraz do rozliczeń podatkowych z poszczególnych tytułów występujących w badanej jednostce,
- ⇒ informacje zapisane w pamięci komputera z okresów poprzednich znajdują się w archiwum komputera , natomiast w okresach miesięcznych są przenoszone na dyskietki z równoczesnym sporządzeniem kompletnych wydruków, które są archiwowane wraz z dokumentami źródłowymi.

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdań finansowych są zgodne z polskimi przepisami prawa w tym z ustawą o rachunkowości dla jednostek mających siedzibę lub miejsce sprawowania zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Wynik finansowy netto ustalany jest na podstawie przepisów ustawy o rachunkowości. Podatek dochodowy jest kalkulowany w oparciu o zysk brutto skorygowany o przychody nie podlegające opodatkowaniu i wydatki nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów.

Prowadzona na podstawie tej dokumentacji ewidencja pozwala na uzyskanie danych niezbędnych do sporządzenia rzetelnego i prawidłowego sprawozdania finansowego oraz dokonania rozliczeń podatkowych z poszczególnych tytułów występujących w badanej jednostce.

***Reasumując całość ustaleń w zakresie dokumentacji i ewidencji stwierdzam ,
że dokumentacja będąca podstawą ewidencji księgowej i rozliczeń finansowych
dokonanych na podstawie tej ewidencji spełnia wymogi z art.21 i 22
znowelizowanej ustawy o rachunkowości.***

III. Charakterystyka poszczególnych składników aktywów i pasywów bilansu oraz rzetelność i prawidłowość ich ujęcia.

1. Aktywa trwałe gr. A

Aktywa trwałe wartość netto na 31 grudnia 2005 r.

wynosi 50 596 300,98 zł

1.1. Aktywa trwałe netto obejmują:

➤ wartości niematerialne i prawne 458,68 zł

➤ rzeczowe aktywa trwałe 12 975 892,01 zł

➤ inwestycje długoterminowe 37 513 954,29 zł

➤ długoterminowe rozliczenia międzyokresowe 105 996,00 zł

Razem aktywa trwałe 50 596 300,98 zł

1.2. Wartości niematerialne i prawne gr. A I

Stan na 31 grudnia 2005 r. 458,68 zł

1.2.1. Zmiany w ewidencji wartości niematerialnych i prawnych w roku 2005 były następujące:

Stan netto na 01 stycznia 2005 r. 121 810,60 zł

Wartość brutto na 31 grudnia 2005 r. 896 544,30 zł

Umorzenie na dzień 31 grudnia 2005 r. 896 085,62 zł

Stan na 31 grudnia 2005 r. 458,68 zł

Na powyższe saldo składa się:

➤ wartość firmy 0 zł

➤ oprogramowanie 458,68 zł

Razem 458,68 zł

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych

za rok 2005 r.

121 351,92 zł

Pozycja bilansowa wykazana w prawidłowej wysokości.

Umorzenie i amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych zgodna z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych Dz. U. 54/2000 poz.654 z późniejszymi zmianami.

1.3 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wartość netto ogółem 12 975 892,01 zł

W myśl definicji określonej w art. 3 ust.1. pkt 15 ustawy są to rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż 1 rok:

- kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby badanej jednostki obejmujące:
- grunty, budynki i obiekty inżynierii lądowej i wodnej;
- maszyny i urządzenia, środki transportu;
- środki trwałe w budowie;

Znowelizowana ustawa nie stawia wymogu aby składniki majątku zaliczone do rzeczowych składników trwałych stanowiły własność lub współwłasność jednostki. stanowi natomiast, iż są to rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi. Są to kontrolowane przez jednostkę zasoby, majątkowe używane przez jednostkę. Środki trwałe używane na warunkach umowy leasingu, oraz ulepszenia w obcych środkach trwałych nie występują.

1.3.1. Wartość netto rzeczowego majątku trwałego obejmuje:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na		Zmiana stanu +/-	Struktura netto na 31.12.2005 r.
		31.12.2004 r.	31.12.2005 r.		
1	Grunty własne i prawa wieczyste go użytkowania	2 004 833,56	1 933 592,32	-71 241,24	14,90%
2	Budynki i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	9 122 557,45	5 652 107,68	-3 470 449,77	43,56%
3	Urządzenia i maszyny	133 773,19	104 707,39	-29 065,80	0,81%
4	Środki transportu	213 442,81	143 026,02	-70 416,79	1,10%
5	Inne środki trwałe	19 744,72	27 916,09	8 171,37	0,22%
6	Środki trwałe w budowie	2 253 065,18	5 114 542,51	2 861 477,33	39,41%
7	Zaliczki na środki trwałe w budowie				
Razem		13 747 416,91	12 975 892,01	-771 524,90	100,00%

1.3.2. Jak wynika z wyżej zaprezentowanej struktury wartości netto rzeczowego majątku trwałego zasadniczym majątkiem stanowiącym 43,56 % ogólnej sumy rzeczowych aktywów trwałych to budynki i obiekty inżynierii lądowej i wodnej, z których poprzez wydzierżawienie badana Spółka czerpie znaczne dochody.

Stan wydzierżawiania tych obiektów jest następujący:

⇒ Plac Targowy „Rybitwy” w całości wydzierżawiony, a własna działalność gospodarcza ogranicza się tylko do prowadzenia Hurtowni Środków Ochrony Roślin w ramach oddziału przy ul. Opolskiej 12.

1.3.3. Zużycie poszczególnych grup rzeczowych aktywów trwałych jest następujące:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość ogółem		% Zużycia	Struktura Brutto
		Brutto	Umorzenie		
1	Grunty własne w tym prawo wieczystego użytkowania	1 995 104,87	61 512,55	3,08%	16,96%
2	Budynki i obiekty inżynierii lądowej	8 503 514,35	2 851 406,67	33,53%	72,29%
3	Urządzenia techniczne i maszyny	619 002,70	514 295,31	83,08%	5,26%
4	Środki transportu	367 720,98	224 694,96	61,10%	3,13%
5	Inne środki trwałe	278 412,01	250 495,92	89,97%	2,36%
	Razem	11 763 754,91	3 902 405,41		100,00 %

Ogólne zużycie rzeczowych aktywów trwałych wynosi 33,17 %

Jak wynika z wyżej zaprezentowanych wskaźników zużycia poszczególnych grup rzeczowych aktywów trwałych najwyższy stopień zużycia wykazują inne środki trwałe oraz urządzenia techniczne i maszyny natomiast podstawowe, środki trwałe przynoszące dochód badanej Spółce takie jak budynki i obiekty inżynierii lądowej i wodnej stanowią największy udział w ogólnym majątku przy najniższym stopniu zużycia.

1.4. Zmiany w ewidencji rzeczowych aktywów trwałych w roku 2005.

1.4.1. Wartość brutto:

Stan na 01 stycznia 2005 r.	16 637 271,49 zł
a) zwiększenie z tytułu:	
➤ zakupu	96 371,29 zł
➤ zwiększenie z tytułu zakupu oraz przyjęcia środków trwałych z budowy umarzanych w/g tabeli	444 872,62 zł
b) zmniejszenia z tytułu:	
➤ sprzedaży	- 5 353 631,66 zł
➤ likwidacji na skutek całkowitego zużycia	- 61 128,83 zł
Razem wartość brutto stan na 31 grudnia 2004 r.	11 763 754,91 zł

1.4.2. Umorzenie

Stan umorzenia na 01 stycznia 2005 r.	5 142 919,76 zł
---------------------------------------	-----------------

Zwiększenia z tytułu:

➤ umorzenia rocznego środków trwałych wg tabeli	448 875,28 zł
---	---------------

Zmniejszenie z tytułu:

➤ likwidacji sprzedaży	- 1 630 062,51 zł
➤ likwidacji fizycznej	- 59 327,12 zł
➤ stan umorzenia na 31 grudnia 2005 r.	3 902 405,41 zł

1.5. Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych

— wartość brutto	11 763 754,91 zł
- umorzenie	-3 902 405,41 zł
+ środki trwałe w budowie	5 114 542,51 zł
Bilansowa wartość netto na 31 grudnia 2005 r.	12 975 892,01 zł

Bilansową wartość rzeczowego majątku trwałego wykazano w prawidłowej wysokości.

1.6. Badanie kompletne ruchu środków trwałych wykazało, że udokumentowanie przychodów i rozchodów jest prawidłowe.

W odniesieniu do amortyzacji (umorzenia) nowo wprowadzonych do ewidencji środków trwałych ustalono, że badana Spółka stosuje metodę amortyzacji liniowej tj. według stawek wynikających z ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych Dz. U. 54/2000 poz. 654 bez stosowania stawek podwyższonych wynikających z tego rozporządzenia z późniejszymi zmianami.

Środki trwałe, których wartość jednostkowa w cenie nabycia nie przekraczała 3 500,00 zł były umarzane w 100%.

1.7. Ogólne naliczenie amortyzacji za okres od 01 stycznia 2005r.–31 grudnia 2005r.

wynosi:

➤ amortyzacja ogółem 570 227,20 zł

Na amortyzację ogółem składa się:

➤ amortyzacja podatkowa 399 874,39 zł

➤ n.k.u.p. samochód osobowy 47 176,92 zł

➤ n.k.u.p. wartość firmy z połączenia 116 105,49 zł

➤ n.k.u.p. amortyzacja prawa wieczystego użytkowania 7 070,40 zł

Razem 570 227,20 zł

W tym wartości niematerialne i prawne 121 351,92 zł

Wysokość amortyzacji naliczono w prawidłowej wysokości.

Wycena bilansowa rzeczowych aktywów trwałych prawidłowa.

Pozycję bilansową uznaje się za prawidłową.

1.8. Środki trwałe w budowie

Stan na 31 grudnia 2005	5 114 542,51 zł
-------------------------	-----------------

Są to następujące tytuły:

⇒ modernizacja pawilonu Opolska	2 690 407,60 zł
---------------------------------	-----------------

⇒ projekt kanalizacji Rybitwy	592 993,69 zł
-------------------------------	---------------

⇒ nieruchomości we Lwowie	1 677 268,06 zł
---------------------------	-----------------

⇒ wiaty plac rolny	125 198,39 zł
--------------------	---------------

⇒ zasilanie Rybitwy	28 674,77 zł
---------------------	--------------

Razem	5 114 542,51 zł
--------------	------------------------

Całość nakładów na środki trwałe w budowie została zweryfikowana wg stanu na 31 grudnia 2005 r.

Pozycja prawidłowa.

1.9. Zaliczki na środki trwałe w budowie

Stan na 31 grudnia 2005 r.	nie występuje.
----------------------------	----------------

1.10. Należności długoterminowe.

Stan na dzień 31 grudnia 2005 r.	nie występuje.
----------------------------------	----------------

2. Inwestycje długoterminowe gr. A IV.

Stan bilansowy na 31 grudnia 2005 r.

37 513 954,29 zł

2.1. Powyższy stan dotyczy długoterminowych aktywów finansowych, które przedstawiają się jak niżej:

Lp	Nazwa jednostki	stan na		Zmiany	Struktura
		31.12.2004	31.12.2005	+/-	w %
1. Udziały w spółkach zależnych					
a)	"Efekt-Bis" sp. z o.o.	1 543 435,41	1 543 435,41	0,00	4,11%
b)	"Ekokonsorcjum-efekt" sp. z o.o.	6 869 436,20	6 869 436,20	0,00	18,31%
c)	"Efekt-Hotele" sp. z o.o.	20 920 320,00	20 920 320,00	0,00	55,77%
d)	"PIK" sp. z o.o.	696 845,04	845 418,10	148 573,06	2,25%
e)	"Lider-Hotel" sp. z o.o.	0,00	100 000,00	100 000,00	0,27%
	RAZEM	30 030 036,65	30 278 609,71	248 573,06	80,71%
2. Pożyczki długoterminowe udzielone spółkom zależnym					
a)	"Ekokonsorcjum-efekt" sp. z o.o.	2 130 000,00	2 455 000,00	325 000,00	6,55%
b)	"Efekt-Hotele" sp. z o.o.	2 988 958,28	3 688 958,28	700 000,00	9,83%
	RAZEM	5 118 958,28	6 143 958,28	1 025 000,00	16,38%
3. Udziały i akcje w pozostałych jednostkach					
a)	"Inwest-efekt" sp. z o.o.	350 950,10	350 950,10	0,00	0,94%
b)	Gdańska Giełda Towarowa S.A.	15 000,00	15 000,00	0,00	0,04%
c)	Małopolska Giełda Towarowa S.A.	45 204,20	45 204,20	0,00	0,12%
d)	Giełda Poznańska S.A.	10 000,00	10 000,00	0,00	0,03%
e)	Warszawska Giełda Towarowa S.A.	100 000,00	100 000,00	0,00	0,27%
f)	Opolska Giełda Towarowa S.A.	30 000,00	30 000,00	0,00	0,08%
g)	Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej Ustrzyki	1 000,00	1 000,00	0,00	0,00%
h)	Fundacja Sempre Polonia	20 000,00	20 000,00	0,00	0,05%
	RAZEM	572 154,30	572 154,30	0,00	1,53%

4. Pożyczki udzielone pozostałym jednostkom					
a)	"Inwest-efekt" sp. z o.o.		519 232,00	519 232,00	1,38%
	RAZEM		519 232,00	519 232,00	1,38%
	RAZEM INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE	35 721 149,23	37 513 954,29	1 792 805,06	100,00%

Jak wynika z wyżej zaprezentowanych danych dotyczących długoterminowych aktywów finansowych pozycją tych aktywów jest ulokowanie ich w jednostkach zależnych od Spółki i objętych kontrolą o wartości finansowej wynoszącej 36 422 567,99 zł.

Są to następujące Spółki:

- Efekt–Hotele Sp. z o.o.; Ekokonsorcjum – Efekt Sp. z o.o.; PIK Sp. z o.o., Efekt Bis Sp. z o.o., Lider-Hotel Sp. z o.o.

Natomiast wartość pozostałych długoterminowych aktywów finansowych nie objętych kontrolą wynosi 1 091 386,30 zł.

2.2.Zmiany długoterminowych aktywach finansowych w roku 2005 r.

W okresie sprawozdawczym Korporacja Gospodarcza „efekt” S.A. dokonała:

zwiększenia długoterminowych aktywów finansowych o **1 792 805,06 zł**

lokując kapitał:

- Ekokonsorcjum „Efekt” sp. z o.o. 325 000,00zł
- „Efekt” Hotele 700 000,00 zł
- PIK Sp. z o.o. 148 573,06 zł
- Lider-Hotel Sp. z o.o. 100 000,00 zł
- "Inwest-efekt" sp. z o.o. 519 232,00 zł

Razem wzrost długoterminowych aktywów

finansowych w roku 2005 wynosi 1 792 805,06 zł

a) Ekokonsorcjum „efekt” Sp. z o.o.

Figurująca w księgach rachunkowych „efekt” S.A. wartość pożyczek udzielonych Spółce Ekokonsorcjum „efekt” Sp. z o.o. wynosiła na początku 2005 roku 2 130 000,00.

W ciągu okresu sprawozdawczego nastąpiło zwiększenie udzielonych pożyczek o kwotę 325 000,00 zł, wobec czego księgowa wartość pożyczek udzielonych tej spółce na koniec 2005 roku wynosi 2 455 000,00zł.

b) „Efekt” Hotele Sp. z o.o.

Figurująca w księgach rachunkowych „efekt” S.A. wartość pożyczek udzielonych Spółce Efekt-Hotele Sp. z o.o. wynosiła na początku 2005 roku 2 988 958,28 zł.

W ciągu okresu sprawozdawczego nastąpiło zwiększenie udzielonych pożyczek o kwotę 700 000,00 zł, wobec czego księgowa wartość pożyczek udzielonych tej spółce na koniec 2005 roku wynosi 3 688 958,28zł.

c) PIK Sp. z o.o.

Na początek roku Spółka posiadała udziały o łącznej wartości 696 845,04 zł.

W ciągu okresu sprawozdawczego nastąpiło podwyższenie wartości udziałów o kwotę 148 573,06 zł wniesionych w roku 2005. Wpłaty zostały dokonane w następujących terminach:

- w dniu 25 maja 2006 roku kwota 77 845,63 zł
- w dniu 24 czerwca 2006 roku kwota 70 727,43 zł

Na koniec roku 2005 spółka posiada udziały w PIK Sp. z o.o.

o wartości 845 418,10 zł..

d) Lider-Hotel Sp. z o.o.

Na początek roku Spółka nie posiadała udziałów w Lider-Hotel Sp. z o.o.

Aktem Notarialnym z dnia 27 października 2005 roku Spółka objęła udziały o łącznej wartości 100 000,00 zł. Udziały te zostały pokryte w całości wkładem pieniężnym.

Na koniec roku 2005 spółka posiada udziały w Lider-Hotel Sp. z o.o.

o wartości 100 000,00 zł..

e) "Inwest-efekt" sp. z o.o.

Na początku roku obrotowego pozycja pożyczek udzielonych Spółce Inwest-efekt Sp. z o.o. nie występowała.

W ciągu okresu sprawozdawczego nastąpiło udzielenie pożyczki
w wysokości 519 232,00 zł.

Udział kapitałowy Korporacji pośredni i bezpośredni w poszczególnych podmiotach zależnych jest następujący:

– „Ekokonsorcjum – Efekt” Sp. z o.o.	100,00 %
– Efekt-Bis Myślenice Sp. z o.o.	100,00 %
– „PIK” Sp. z o.o. z siedzibą na Ukrainie (bezpośrednio i pośrednio)	93,70 %
– Efekt – Hotele Sp. z o.o.	100,00 %
– Lider-Hotel Sp. z o.o. (bezpośrednio i pośrednio)	100,00 %

W pozostałych podmiotach udział „efekt” S.A. nie przekracza 20 % kapitału.
Z tytułu posiadanych udziałów spółka za rok 2005 dywidendy nie otrzymała.

Reasumując całość ustaleń w zakresie długoterminowych aktywów finansowych stwierdzam, że całość tych aktywów wykazano w prawidłowej wysokości.

2.3. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe.

Stan na początek roku	21 272,00 zł
Stan na 31 grudnia 2005 r.	105 996,00 zł

Na powyższy stan składają się:

a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie	105 996,00 zł
--	---------------

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, utworzono
w prawidłowej wysokości w biurze przy ul. Saskiej od podstawy z tytułu:

➤ koszty wynagrodzeń n.k.u.p.	313 266,46 zł
➤ koszty ZUS n.k.u.p.	78 219,62 zł
➤ koszty Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych n.k.u.p.	13 977,54 zł
➤ koszty delegacji	1 528,32 zł
➤ odsetki od pożyczki Małopolskiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego (MSZR)	7 134,30 zł
➤ ZFŚS za 2005 rok	46 937,52 zł
Razem podstawa w Korporacji	461 063,76 zł

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, utworzono
w prawidłowej wysokości w oddziale przy ul. Opolskiej od podstawy z tytułu:

➤ różnice kursowe	71 049,26 zł
➤ przecena towarów	5 615,16 zł
➤ odpis aktualizujący	2 956,10 zł
➤ składki ZUS oraz Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych	11 962,18 zł
➤ kosztów sądowych nie otrzymanych	5 232,80 zł
Razem podstawa w Oddziale	96 815,50 zł

Razem podstawa 557 879,26 zł

557 879,26 x 19 % = 105 997,06 zł

**Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku
dochodowego w bilansie** 105 996,00 zł

Różnica (zaokrąglenia) 1,06 zł

b) inne rozliczenia międzyokresowe w łącznej kwocie nie występują

Pozycja prawidłowa.

3. Aktywa obrotowe

Stan ogółem na dzień 31 grudnia 2005 r. 9 018 342,56 zł

3.1. Zmiany w poszczególnych składnikach aktywów obrotowych w roku 2005 były następujące:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na		Zmiany +/-
		31.12.2004 r.	31.12.2005 r.	
1	Materiały	2 444,48	1 082,82	-1 361,66
2	Towary	1 347 830,98	1 193 451,38	-154 379,60
3	Zaliczki na poczet dostaw	0	0	0,00
4	Należności z tytułu dostaw i usług	1 738 325,99	1 419 136,84	-319 189,15
5	Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	20 503,70	26 017,12	5 513,42
6	Inne należności	3 066 241,98	3 550 127,92	483 885,94
7	Należności dochodzone na drodze sądowej	0		0,00
8	Inwestycje krótkoterminowe	4 163 253,21	2 811 912,29	-1 351 340,92
9	Rozliczenia krótkoterminowe	184 011,27	16 614,19	-167 397,08
	Razem	10 522 611,61	9 018 342,56	-1 504 269,05

Jak wynika z wyżej zaprezentowanej struktury majątku obrotowego najwyższy udział w ogólnej wartości majątku obrotowego stanowią Inne należności 39,37%, Inwestycje krótkoterminowe 31,18%; należności z tytułu dostaw i usług 15,74 %, a zapasy towarów 13,23 %.

Całość składników majątku obrotowego jest ściśle związana z działalnością handlową wykazującą spadek do roku 2004 o 16,5 %.

4. Realność i prawidłowość poszczególnych składników majątku obrotowego.

4.1. Zapasy ogółem gr. B II

Stan na 31 grudnia 2005 r. 1 194 534,20 zł

4.2. Zapasy materiałów

Stan na 31 grudnia 2005 r. 1 082,82 zł

Są to materiały na potrzeby administracyjne spółki

znajdujące się w oddziale w kwocie 686,38 zł

oraz w biurze spółki 396,44 zł

Całość zapasów materiałowych była przedmiotem inwentaryzacji wg stanu na dzień 31 grudnia 2005 r.

Razem 1 082,82 zł

Pozycja prawidłowa.

4.3. Półprodukty i produkty w toku i produkty gotowe.

Półprodukty i produkty w toku i produkty gotowe – nie występują.

4.4. Towary

Stan na dzień 31 grudnia 2005 r. wynosi: 1 193 451,38 zł

Całość zapasów towarowych jest ulokowana w działalności gospodarczej oddziału przy ul. Opolskiej 12.

Zapasy towarowe zostały udokumentowane w całości inwentaryzacją przeprowadzoną w ostatnim kwartale roku 2005 wg dat jak niżej:

Lp.	Punkt sprzedaży	Zapas na 31.12.2005 r.	Data ostatniej inwentaryzacji	Wysokość Niedoborów uznana za niezawinione i zaksięgowana w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1.	Sklep ogrodniczo – chemiczny	274 208,86	21-22.X.2005	291,72
2.	Sklep techniczny	337 676,54	19-20.XI.2005	388,01
3.	Sklep instalacyjno – sanitarny	193 478,71	16-18.XI.2005	218,79
4.	Sklep gospodarczy	149 731,48	4-5.XI.2005	78,74
5.	Sklep elektryczny	99 965,03	4-5.XI.2005	27,96
6.	Hurtownia środków ochrony roślin	106 562,77	14-15.X.2005	44,50
7.	Magazyn – obcy depozyt	37 443,15		-
	Razem zapasy towarów	1 199 066,54	x	1 049,72

Stan zapasów brutto	1 199 066,54 zł
- odpisy aktualizujące	5 615,16 zł
+ przesunięcia wewnętrzne	-
Bilansowy stan zapasów na 31 grudnia 2005 r.	1 193 451,38 zł

Całość zapasów towarowych jest w dyspozycji oddziału spółki z siedzibą w Krakowie przy ul. Opolskiej 12.

Ogółem ujawnione niedobory i nadwyżki brutto wynoszą:

- niedobory 12 494,37 zł
- nadwyżki 12 021,73 zł

Niedobory obciążające konta osób materialnie

odpowiedzialnych wynoszą 1 938,62 zł

Niedobory nie zawinione wynoszą: 1 049,72 zł

Ewidencja zapasów towarowych prowadzona jest w cenach zakupu.

Koszt własny sprzedanych towarów po uwzględnieniu korekt zgodny z ewidencją strony kredytowej konta 330 zapasy towarów – z kosztem własnym (zesp. „7”).

Ogólna suma po wyłączeniach wynosi 4 255 401,56 zł

Taka forma ewidencji jest zgodna z art. 28 ust. 1 pkt. 4 ustawy o rachunkowości.

W wyniku badania ustalono, że całość zapasów towarowych wykazana w bilansie jest realna i prawidłowa.

4.6. Zaliczki na dostawy

Zaliczki na 31 grudnia 2004 r. nie występują.

4.7. Należności krótkoterminowe gr. B II

Ogólna suma należności na dzień 31 grudnia 2005 r.

wynosi 4 995 281,88 zł

z tego na należności z jednostkami powiązanymi przypada 3 028 315,17 zł

Należności składające się na ogólną sumę jak wyżej wykazane w bilansie są zgodne z danymi ewidencji syntetycznej oraz prawidłowo prowadzoną ewidencją analityczną.

Ewidencja analityczna umożliwia ustalenie dłużnika, kwoty i tytułu należności oraz datę jej powstania i wymagalności.

Poszczególne salda nie zawierają należności przedawnionych.

Na należności najbardziej wątpliwe zostały utworzone odpisy aktualizujące.

Ogólna suma należności jest prawidłowa i realna, a poszczególne grupy należności przedstawiają się jak niżej:

4.7.1. Należności z tytułu dostaw i usług

ogólna suma netto 1 419 136,84 zł

z tego od jednostek powiązanych w okresie spłaty

do 12 miesięcy przypada 768 284,67 zł

Wiekowość powyższej sumy należności jest następująca:

Lp.	Wiekowość	Suma należności			Struktura Brutto %
		Brutto	Kwota rezerwy	Netto	
1	Do 1 m-ca bieżące	1 029 506,22	-	1 029 506,22	72,54
2	Od 1-3 m.-cy bieżące	55 814,87	-	55 814,87	3,93
3	Do 1 m.-ca przeterminowane	168 289,47	-	168 289,47	11,85
4	Od 1-3 m.-cy przeterminowane	24 761,28	-	24 761,28	1,75
5	Od 3-6 m.-cy przeterminowane	30 225,32	-	30 225,32	2,13
6	Od 6- 1 roku przeterminowane	5 490,05	2 077,94	3 412,11	0,24
7	Powyżej 1 roku przeterminowane	570 750,71	463 623,14	107 127,57	7,56
	Razem	1 884 837,92	465 701,88	1 419 136,84	100,00

Wyżej zaprezentowana struktura należności brutto wskazuje, że największy udział w ogólnej sumie stanowią należności bieżące do 1 – go miesiąca tj 72.54 %, a następnie przeterminowane o wielowości do 1-go miesiąca 11,85 %, oraz przeterminowane o wielowości powyżej 1-go roku 7,56%.

Aktualizacją objęto 81,23 % ogólnej sumy należności powyżej 1 roku. W wyniku badania ustalono, że zadłużenia o wiekowości powyżej 1 roku objęte aktualizacją są dochodzone na drodze sądowej, bądź już są zasądzone i skierowane do egzekucji.

Ogólna suma należności z tytułu dostaw i usług wynika z kont:

➤ 200 (od jednostek powiązanych)	768 284,67 zł
➤ 201 (od jednostek pozostałych)	607 120,31 zł
➤ 202 (od jednostek pozostałych)	25 941,48 zł
➤ 211 (od jednostek pozostałych)	483 491,46 zł
Razem od jednostek pozostałych	1 116 553,25 zł
Razem należności z tytułu dostaw i usług przed odpisem aktualizującym	1 884 837,92 zł

- odpis aktualizujący z konta 280	- 465 701,08 zł
-----------------------------------	-----------------

Bilansowa suma należności z tytułu dostaw i usług	1 419 136,84 zł
--	------------------------

Szczegółowa analiza należności z tytułu dostaw i usług wykazała, że poszczególne salda są wyspecyfikowane. i są bieżąco przedmiotem szczegółowej analizy przeprowadzonej przez kierownictwo Spółki.

Potwierdzenia sald należności z tytułu dostaw i usług dokonano na dzień 31 grudnia 2005 r. oraz na 30 listopada 2005 w oddziale handlu.

Na ogólną ilość 80 wysłanych sald zwrócono 59 jako zgodne.

Reasumując powyższe ustalenia stwierdzam, że pozycja bilansowa należności z tytułu dostaw i usług wynika z ewidencji analitycznej zgodnej z ewidencją syntetyczną.

Pozycja prawidłowa.

4.8. Należności z tytułu podatków , dotacji i ubezpieczeń społecznych gr. B II

Stan na dzień 31 grudnia 2005 r.	26 017,12 zł
----------------------------------	--------------

Powyższe należności obejmują:

⇒ użytkowanie wieczyste	29,12 zł
-------------------------	----------

⇒	VAT do odliczenia w następnym m.-cu liczony strukturą sprzedaży	18 239,94 zł
⇒	podatek VAT do odliczenia w następnym m-cu	6 227,53 zł
⇒	podatek VAT od zakupów inwestycyjnych	1 520,53 zł
	Razem	26 017,12 zł

Salda prawidłowe i realne.

4.9. Inne należności.

Stan na 31 grudnia 2005 r. wynosi 3 550 127,92 zł
z ogólnej kwoty należności od jednostek powiązanych przypada na

a) Ekokonsorcjum „Efekt” sp. z o.o.

w wysokości 2 260 030,50 zł

b) od pozostałych jednostek 1 290 097,42 zł

Należności od jednostek pozostałych figurują na kontach:

➤ rozrachunków z pracownikami konto 234 48 139,75 zł

➤ należności z tytułu pożyczek ZFŚŚ
(konto 236) 57 178,47 zł

➤ pozostałe rozrachunki (konto 249) dotyczą:

➤ obciążenie T.U. Westa 738,64 zł

➤ depozyt sadowy dotyczący Kalickiego 4 562,73 zł

➤ Bieńkowski za grzejnik 200,00 zł

➤ Maria Krzywda dywan 16,47 zł

➤ należność za sprzedaż nieruchomości przy ul. Saskiej 1 180 000,00 zł

Razem pozostałe należności brutto 1 290 836,06 zł

Stan brutto pomniejsza odpis aktualizujący figurujący na kontach:

➤ 280 w wysokości - 738,64 zł

Razem saldo bilansowe netto 1 290 097,42 zł

Pozycja prawidłowa.

4.9. Należności dochodzone na drodze sądowej.

Stan na 31 grudnia 2004 r.

nie występują.

5. Inwestycje krótkoterminowe gr B III

Stan na 31 grudnia 2005 r.

2 811 912,29 zł

Ogólny stan inwestycji krótkoterminowych obejmuje:

5.1. Udzielone pożyczki dla jednostek powiązanych

w wysokości jak niżej

1 479 463,63 zł

- „efekt” Bis sp. z o. o. pożyczka

990 000,00 zł

- Ekokonsorcjum „efekt” sp. z o.o. odsetki

465 463,63 zł

- Ekokonsorcjum „Efekt” sp. z o.o. pożyczka

24 000,00 zł

Razem

1 479 463,63 zł

5.2. Udzielone pożyczki dla pozostałych jednostek

Stan na 31 grudnia 2005 r.

1 069 557,70 zł

Są to jednostki:

➤ Gminna Spółdzielnia w Niepołomicach

pożyczka

810 000,00 zł

odsetki

157 413,70 zł

➤ Pożyczka Inwest-efekt część krótkoterminowa

102 144,00 zł

➤ Firma FAMO pożyczka udzielona w kwocie

1 600 000,00 zł

➤ Firma FAMO ENGINEERING

81 465,00 zł

Razem suma udzielonych pożyczek brutto

2 751 022,70 zł

Stan brutto pomniejsza odpis aktualizujący figurujący na kontach:

280 w wysokości

- 1 681 465,00 zł

Razem saldo bilansowe netto

1 069 557,70 zł

Pozycja prawidłowa.

5.3. Środki pieniężne w kasach

i na rachunkach bankowych	262 890,96 zł
- na rachunkach bankowych	222 404,94 zł
-z tego ZFŚS 112 390,32 zł	
- środki pieniężne w kasach	40 486,02 zł
Razem środki pieniężne	262 890,96 zł
Razem krótkoterminowe aktywa finansowe	2 811 912,29 zł

Stan gotówki znajdującej się w poszczególnych kasach w każdym przypadku jest zgodny z ostatnim stanem raportu kasowego i potwierdzony inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2005 r.

Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu nie występują.

Udzielone pożyczki są udokumentowane umowami oraz aneksami do tych umów.

Wyżej wymienione środki pieniężne na rachunkach bankowych w każdym przypadku są potwierdzone przez właściwy bank i stan tych środków jest zgodny z ostatnimi wyciągami.

Pozycja bilansowa prawidłowa.

6. Krótkoterminowe rozliczenia gr B IV

Stan na 31 grudnia 2005 r. 16 614,19 zł

Na koncie krótkoterminowych rozliczeń figurują wydatki dotyczące:

➤ kosztów opłaty prenumeraty i abonamentów na rok 2006	7 250,96 zł
➤ koszty OC, AC, ubezpie. majątkowe,	6 417,93 zł
➤ energia i woda	2 163,55 zł
➤ wynagrodzenie spadkobiercy	762,40 zł
➤ inne wydatki	19,35 zł

Razem 16 614,19 zł

Poniesione wydatki są prawidłowo udokumentowane.

W celu zapewnienia współmierności przychodów ze sprzedaży i związanych z nimi kosztów pozostawienie wyżej wymienionych wydatków na rozliczeniach w czasie jest uzasadnione.

Pozycja bilansowa prawidłowa.

7. Suma aktywów (A+B)

Suma aktywów (A+B) 59 614 643,54 zł

B. PASYWA

1. Kapitał (fundusz) własny gr. A

Kapitał (fundusz) własny stan ogółem
na 31 grudnia 2005 r. 42 474 153,26 zł

1.1. Kapitał ogółem obejmuje:

1.1.1. Kapitał podstawowy akcyjny gr. A I.

Stan na 31 grudnia 2005 r. 1 665 150,00 zł

W roku 2005 wysokość kapitału akcyjnego nie uległa zmianie.

Kapitał nadal obejmuje:

- 148 125 akcji serii AA założycielskich uprzywilejowanych należących do osób prawnych,
- 1 576 akcji serii AA imiennych nieuprzywilejowanych należących do osób fizycznych,
- 975 299 akcji na okaziciela serii BB i CC i skonwertowanych akcji serii AA po 1 zł każda
- 540 150 akcji serii DD po 1 zł każda

Razem kapitał akcyjny 1 665 150,00 zł

1.1.2. Kapitał zapasowy gr. A IV

Stan na 31 grudnia 2005 r. 20 984 408,66 zł

Zmiany w kapitale w roku 2005

Stan na 01 stycznia 2005 r. 20 615 179,90 zł

Zwiększenia z tytułu:

➤ likwidacja środków trwałych objętych aktualizacją + 369 228,76 zł

Stan kapitału na 31 grudnia 2005 r. 20 984 408,66zł

Na ogólną sumę zmian w kapitale zapasowym składa się:

➤ rozwiązanie utworzonej rezerwy na podatek

dochodowy w kwocie 5 357,00 zł

➤ różnicy wartości netto z aktualizacji sprzedanych

i zlikwidowanych środków trwałych 363 871,76 zł

Razem zwiększenie kapitału 369 228,76 zł

Wzrost kapitału w kwocie 363 871,76 zł powstał z przeksięgowania części kapitału z aktualizacji wyceny środków przypadającej na środki trwałe zlikwidowane.

Pozycja bilansowa prawidłowa.

1.1.3. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny środków trwałych gr. A V.

Stan na 31 grudnia 2005 r. 10 639 771,23 zł

Zmiany w kapitale rezerwowym były następujące:

stan na 01 stycznia 2005 r. 11 003 642,99 zł

Zmniejszenia z tytułu:

➤ likwidacji środków trwałych objętych aktualizacją - 363 871,76 zł

Zmiana stanu przypada na środki trwałe zlikwidowane objęte aktualizacją.

Kwotę 363 871,76 zł przeniesiono na kapitał zapasowy.

Stan na 31 grudnia 2005 r. 10 639 771,23 zł

Pozycja bilansowa prawidłowa.

1.1.4. Pozostały kapitał rezerwowy gr A IV

Stan na 31 grudnia 2005 r. 7 332 461,02 zł

W ewidencji kapitału w roku 2005 r. wystąpiły następujące zapisy:

Stan na 01 stycznia 2005 r. 6 419 830,19 zł

➤ zwiększenie z tytułu podziału zysku netto

za rok 2003 912 630,83 zł

(Uchwałą Nr 8/2005 WZA).

Stan na 31 grudnia 2005 r. 7 332 461,02 zł

Pozycja bilansowa prawidłowa.

1.1.5. Wynik finansowy netto roku obrotowego gr A VIII

Wynik finansowy netto za rok 2005 stanowiący wielkość dodatnią

wynosi 1 852 362,35 zł

Prawidłowość ustalenia zysku netto wynika z danych wymienionych w części charakteryzującej pozycje kształtujące wynik finansowy i jak wskazują te ustalenia wynik finansowy wykazano w prawidłowej wysokości.

1.2. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania gr B.

Stan na 31 grudnia 2005 r. 17 140 490,28 zł

Powyższa kwota zawiera:

Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2005 r. 4 706 640,00 zł

Saldo bilansowe na 01 stycznia 2005 r. 4 713 437,00 zł

+ zmniejszenie 6 797,00 zł

Zmiany w rezerwach na odroczony podatek dochodowy były następujące:

Stan na 01 stycznia 2005 r. 4 713 437,00 zł

Zmniejszenie z roku 2004 - 12 452,00 zł

Zwiększenie w roku 2005 + 5 655,00 zł

Stan na 31 grudnia 2005 r. 4 706 640,00 zł

Kwota odniesiona na kapitał 5 357,00 zł

Kwota odniesiona na wynik 7 095,00 zł

Razem zmniejszenia 12 452,00 zł

Pozycja prawidłowa.

2. Zobowiązania długoterminowe gr B

Stan na 31 grudnia 2005 r. 833 344,00 zł

Zobowiązanie dotyczy kredytu inwestycyjnego i jest potwierdzone przez bank.

Pozycja prawidłowa.

3. Zobowiązania krótkoterminowe i rozliczenia międzyokresowe gr B III. i IV

Stan na 31 grudnia 2005 r. 11 600 506,28 zł

Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne oraz rozliczenia międzyokresowe

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień		Zmiana + -
		31.12.2004 r.	31.12.2005 r.	
1.	Kredyty bankowe	11 036 094,37	8 318 711,65	- 2 717 382,72
2.	Zaliczki na dostawy	600 000,00	-	- 600 000,00
3.	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 036 478,51	1 465 232,93	+ 428 754,42
4	Zobowiązania z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń	675 522,54	1 036 040,86	+ 360 518,32
5	Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	54 648,00	189 248,29	+ 134 600,29
6	Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	122 918,37	179 891,79	+ 56 973,42
6	Fundusze specjalne	478 783,92	411 380,76	- 67 403,16
7	Rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
	Razem	14 004 445,71	11 600 506,28	- 2 403 939,43

Powyższe kwoty zobowiązań wykazane w bilansie są zgodne z danymi ewidencji analitycznej i syntetycznej.

Ewidencja analityczna umożliwia ustalenie kontrahenta, kwoty i tytułu zobowiązania oraz daty jego powstania i wymagalności.

Powyższe salda nie zawierają zobowiązań przedawnionych.

4. Prawdliwość rzetelność sald zobowiązań i funduszy specjalnych.

4.1. Kredyty bankowe

Stan na 31 grudnia 2005 r. 8 318 711,65 zł

Saldo prawidłowe potwierdzone przez bank.

4.2. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług.

Stan na 31 grudnia 2005 r. 1 465 232,93 zł

Z ogólnej kwoty należności na jednostki

powiązane przypada 22 279,18 zł

Na ogólną sumę zobowiązań składają się salda analityczne powstałe w okresie m.-ca listopada i grudnia 2005 r.

Wykazane w bilansie zobowiązania były przedmiotem uzgodnienia i potwierdzenia z wierzycielami według stanu na 30 listopada 2005 r., i są to salda bieżące i wiarygodne do czasu badania uregulowane.

Niektóre zobowiązania były o wydłużonym terminie zapłaty i terminy te były przestrzegane.

Reasumując powyższe ustalenia pozycję bilansową uznaje się za prawidłową.

4.3. Zobowiązania z tytułu podatków, cel i ubezpieczeń społecznych.

Stan zobowiązań na 31 grudnia 2005 r. 1 036 040,86 zł

Zobowiązania podatkowe dotyczą następujących tytułów:

— podatek dochodowy od osób prawnych 588 700,00 zł

— podatek dochodowy od osób fizycznych z
tytułu umowy o pracę oraz umowy zlecenia 78 354,10 zł

— rozliczenia z ZUS wraz ze składką zdrowotną 192 950,10 zł

— podatek od towarów i usług VAT 112 101,00 zł

– rozliczenie z Urzędem Miasta z tytułu kwitów opłaty targowej	13 808,00 zł
– przyszłe zobowiązania z tytułu ZUS (od wynagrodzeń wypłaconych w 2006 r.)	50 127,66 zł
Razem	1 036 040,86 zł

**4.4. Prawidłowość i rzetelność rozliczeń z budżetem
i Zakładem Ubezpieczeń Społecznych**

4.4.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych z tytułu

umowy o pracę i zlecenia	78 354,10 zł
Podatek należny za rok 2005 wynosi	662 169,90 zł
Wpłacono do 31 grudnia 2005 r.	583 815,80 zł
Do wpłaty	78 354,10 zł
Saldo wg. deklaracji PIT - 4. za miesiąc grudzień 2005	
Różnica	25 905,00 zł
dotyczy podatku naliczonego do odprowadzenia w roku 2006 w kwotach:	
	12 675,00 zł
	12 230,00 zł
Razem	25 905,00 zł

W ciągu roku wpłaty podatku były w obowiązujących terminach.

Opodatkowanie wynagrodzeń kompletne i w prawidłowej wysokości

4.4.2. Podatek dochodowy od osób prawnych.

Zobowiązanie z tytułu podatku na dzień 31 grudnia 2005 r.	588 700,00 zł
Podatek należny za okres roku 2005 . wynosi	1 021 583,00 zł
Wpłacono do 31 grudnia 2005 r.	432 883,00 zł
Do zapłaty	588 700,00 zł

Suma podatku zgodna z CIT-8 za rok 2005.

W ciągu roku wpłaty zaliczek miesięcznych były w obowiązujących terminach.

Prawidłowość ustalenia powyższej kwoty podatku wynika z ustaleń przy badaniu realności pozycji kształtujących wynik finansowy.

4.4.3. Podatek od nieruchomości.

Stan na 31 grudnia 2005 r. „0”

Należny podatek od nieruchomości wynika z deklaracji złożonych do Urzędów:

– Urząd Miasta Krakowa i Myślenic 40 999,70 zł

Na ogólna sumę należnego podatku składa się:

- podatek płacony przez Oddział Handlu przy ul. Opolskiej 45 928,60 zł

podatek płacony przez „efekt” S.A. 153 395,80 zł

Razem 240 324,10 zł

Razem podatek zadeklarowany

i wpłacony do 31 grudnia 2005 r. 240 324,10 zł

Naliczono w ciężar kosztów 240 324,10 zł

Zadeklarowanie i naliczenie w roku 2005 kompletne i w prawidłowej wysokości.

4.4.4. Rozliczenia z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych.

Stan na 31 grudzień 2005 r wraz ze składką zdrowotną 192 950,10 zł

– naliczone składki ZUS z tytułu umowy o pracę
i umowy zlecenia 1 578 814,11 zł

Wypłacone świadczenia i przekazane na konto ZUS
do dnia 31 grudnia 2005 r. 1 475 328,86 zł

Saldo wg. deklaracji ZUS za m-c grudzień 2005 r. 103 485,24 zł

Saldo wg ewidencji 192 950,10 zł

Różnica wynosi 89 464,86 zł

Powyższa różnica obejmuje wypłaty dokonane w miesiącu styczniu 2006 i ujęte do deklaracji ZUS w miesiącu styczniu 2006 a są to niżej wymienione kwoty:

➤ konto 220056 4 582,99 zł

➤ konto 220058 12 819,64 zł

➤ konto 220067 58 601,25 zł

➤ konto 221056 3 603,31 zł

➤ konto 221058	9 857,67 zł
Razem różnica	89 464,86 zł

W ciągu roku wpłaty w obowiązujących terminach.

Naliczenie składek kompletne i prawidłowe.

Pozycja bilansowa prawidłowa.

4.4.5. Podatek od towarów i usług VAT.

Stan rozliczenia na dzień 31 grudnia 2005 r.	112 101,00 zł
--	---------------

Rozliczenia w zakresie podatku są następujące:

– podatek należny od sprzedaży	4 236 129,00 zł
– podatek do odliczenia	3 015 575,00 zł
– podatek do rozliczenia z budżetem	1 220 554,00 zł

Wpłacono do dnia 31 grudnia 2005 r.	1 108 453,00 zł
-------------------------------------	-----------------

Do wpłaty	112 101,00 zł
-----------	---------------

Kwota zgodna z ostatnią deklaracją VAT-7. za m – c grudzień 2005 r.

Przelew 25 styczeń 2006 r.

Saldo bilansowe wykazano w prawidłowej wysokości.

4.4.6. Uzgodnienie prawidłowości opodatkowania.

a) sprzedaż zadeklarowana na podstawie deklaracji:

	Sprzedaż	VAT
– sprzedaż w/g stawki 22 %	19 125 051,00 zł	4 207 504,00 zł
– sprzedaż w/g stawki 7 %	40 229,00 zł	2 809,00 zł
– sprzedaż wg stawki 3 %	860 694,00 zł	25 816,00 zł
– sprzedaż w/g stawki 0 % (w kraju)	469,00 zł	-
– sprzedaż wg stawki 0 % (eksport)	-	-
– sprzedaż zwolniona	7 774 771,00 zł	-
Razem	27 801 214,00 zł	4 236 129,00 zł

b) sprzedaż podlegająca opodatkowaniu

Przychody ze sprzedaży netto i zrównane z nimi ujęte w rachunku zysków i strat:

– przychody ze sprzedaży towarów i usług (z uwzględnieniem zmiany stanu produktów) (20 497 686,66 – 332 290,62)	20 165 396,04 zł
– sprzedaż makulatury	+ 4 498,20 zł
– przychody (BS 760008)	+ 257,38 zł
– sprzedaż niefinansowych aktywów trwałych Saska	+ 1 014,75 zł
– reprezentacja i reklama Saska	+ 67 919,34 zł
– reprezentacja i reklama Opolska	+ 13 710,24 zł
– odsetki od pożyczek Ekokonsorcjum	+ 29 752,88 zł
– odsetki od pożyczek ZFŚS	+ 390,00 zł
– otrzymane środki na rzecz przyszłych świadczeń	- 600 000,00 zł
– przychody ze zbycia nieruchomości	+ 8 099 855,74 zł
– otrzymane odszkodowanie	+ 8 627,05 zł
– sprzedaż wewnętrzna	+ 9 814,83 zł

Razem przychody ze sprzedaży podlegające

opodatkowaniu **27 801 236,45 zł**

– sprzedaż zadeklarowana 27 801 214,00 zł

Różnica z zaokrągleń 22,45 zł

Opodatkowanie sprzedaży kompletne i w prawidłowej wysokości.

4.4.7. Rozliczenia z Urzędem Miasta z tytułu opłat targowych 13 808,00 zł

Wartość pobranych kwitów opłat 1 224 970,60 zł

Wpłacono do 31 grudnia 2005 r. 1 211 162,60 zł

Do rozliczenia 13 808,00 zł

5. Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń.

Stan na 31 grudnia 2005 r. 189 248,29 zł
Saldo prawidłowe dotyczy wynagrodzeń za miesiąc grudzień 2005 r.
wypłaconych w m.-cu styczniu 2006 r.

6. Inne zobowiązania krótkoterminowe.

Stan na 31 grudnia 2005 r. ogółem 129 891,79 zł

6.1. Na sumę sald innych zobowiązań krótkoterminowych składają się:

Pozostałe należności zaewidencjonowane w zespole kont 249 składające się na
ogólną kwotę 129 891,79 zł
z tego w oddziale przy ul. Opolskiej 3 327,43 zł

Zobowiązania na koncie 249 dotyczą:

– PFRON	6 182,90 zł
– PKZP	8 486,50 zł
– PZU S.A. Kraków i Oddział	1 950,00 zł
– z tytułu nie pobranej dywidendy za lata 1991, 1992 i 1994, 1995, 1996, 1997)	12 584,30 zł
– ubezpieczenia CU	75 977,82 zł
– pozostałe	24 710,27 zł
Razem	129 891,79 zł

Wyżej wymienione salda są rzetelne i prawidłowe.

Za wyjątkiem wypłaty dywidendy za lata jw pozostałe salda do czasu badania
zostały rozliczone.

6.2. Wypłaty za PFRON

Stan na 31 grudnia 2005 r. 6 182,90 zł
W odniesieniu do prawidłowości naliczenia należnej wypłaty na PFRON
ustalono, że prawidłowe wypłaty wynoszą 69 482,10 zł
Wpłacono do dnia 31 grudnia 2005 r. 63 299,20 zł
Saldo do wypłaty 6 182,90 zł

Saldo prawidłowe wpłacone w styczniu 2006 r.

W ciągu roku należne wpłaty były w obowiązującym terminie.

Pozycja bilansowa prawidłowa.

7. Fundusze specjalne.

Stan na 31 grudnia 2005 r.	411 380,76 zł
Stan funduszu obejmuje:	
ZFŚS w wysokości	216 349,66 zł
ZFŚS w wysokości Oddział	196,65 zł
oraz fundusz motywacyjny	194 874,45 zł
Razem	411 380,76 zł

7.1. Naliczenie i wykorzystanie tych funduszy było następujące:

7.1.1 Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.

Stan na 31 grudnia 2005 r.	216 506,31 zł
Stan na 01 stycznia 2005 r.	217 270,51 zł

a) Zwiększenia z tytułu :

– naliczenia podstawowego w wysokości	94 418,27 zł
– naliczenia odsetek od gromadzonych środków	
na rachunku bankowym oraz od udzielonych pożyczek	439,02 zł
Razem zwiększenia	94 857,29 zł

b) Zmniejszenia z tytułu:

– zapomogi	3 000,00 zł
– dofinansowanie wczasów	50 200,00 zł
– bony towarowe	42 421,49 zł
Razem zmniejszenia	95 621,49 zł
Stan funduszu na dzień 31 grudnia 2005 r.	216 506,31 zł
– udzielone pożyczki remontowe	57 178,47 zł
Stan funduszu niewykorzystanego	159 327,84 zł
Stan na rachunku bankowym	112 233,67 zł

Różnica

47 094,17 zł

Zaliczenie do n.k.u.p.

Naliczone środki na ZFŚS były przekazane na wyodrębniony rachunek bankowy w następujących terminach:

- 75% do dnia 31 maja 2005 r.
- 25 % do dnia 30 września 2005 r.

Udokumentowanie wydatków poniesionych z ZFŚS jest prawidłowe, a wydatki zgodne z opracowanym regulaminem.

Pozycja bilansowa prawidłowa.

7.1.2. Fundusz motywacyjny.

Stan na 31 grudnia 2005 r. 194 874,45 zł

Stan na 01 stycznia 2005 r. 261 513,41 zł

Wykorzystanie zgodnie z opracowanym regulaminem

wynosi ogółem 66 638,96 zł

Z ogólnej kwoty wypłat przypada na:

- wynagrodzenia (nagrody) 55 100,00 zł
- dofinansowanie studiów pracownika 3 200,00 zł
- dofinansowanie aplikacji pracownika 2 000,00 zł
- ZUS od nagród 6 338,96 zł

Razem 66 638,96 zł

Stan na 31 grudnia 2005 r. 194 874,45 zł

8. Rozliczenia międzyokresowe gr B IV.

Stan na 31 grudnia 2005 r. nie występują.

9. Suma pasywa (A+B)

Suma pasywa 59 614 643,54 zł

IV. Charakterystyka pozycji kształtujących wynik finansowy działalności gospodarczej badanej Spółki.

Badana Spółka ewidencję kosztów prowadzi tylko w zespole „4” w układzie rodzajowym,. Jednakże rachunek zysków i strat sporządza w wersji porównawczej i kalkulacyjnej – obowiązującej Spółki, których akcje dopuszczone zostały do obrotu publicznego.

1. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi

Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi wynoszą 20 497 686,66 zł
- w tym od jednostek powiązanych 958 801,95 zł

1.1. Ogólna suma przychodów ze sprzedaży netto wynika z prawidłowo prowadzonej ewidencji sprzedaży jak niżej:

- 701- 707 wpływy z wynajmu placu i innych pomieszczeń 10 909 193,45 zł
- 730-733 przychody ze sprzedaży towarów i materiałów 9 256 202,59 zł
– + prawidłowo ustalona zmiana stanu produktów, 332 290,62 zł
Razem przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi 20 497 686,66 zł

2. Koszty działalności operacyjnej ogółem

Koszty działalności operacyjnej ogółem 19 631 068,38 zł

Ogólna suma obejmuje następujące rodzaje kosztów:

2.1. Wartość sprzedanych towarów i materiałów 8 023 635,27 zł

Udokumentowanie kosztu własnego sprzedanych towarów i materiałów bez uwag.

2.2. Zużycie materiałów i energii suma ogółem 984 889,96 zł

Na ogólną sumę kosztów składają się:

- koszty zużycia materiałów 223 580,98 zł
- koszty zużycia energii 761 308,98 zł

Razem 984 889,96 zł

Udokumentowanie kosztów prawidłowe, kosztów niecelowych nie stwierdzono.

Pozycja prawidłowa.

2.3. Usługi obce ogółem 2 892 945,45 zł

Koszty usług obcych obejmują:

- koszty transportu, koszty remontów, usługi bankowe, pozostałe usługi obce,

Udokumentowanie kosztów nie budzi zastrzeżeń.

Wydatków kwalifikujących się do inwestycji nie stwierdzono.

Pozycja prawidłowa.

2.4. Podatki i opłaty ogółem 363 813,70 zł

W ogólnej sumie podatków występują następujące tytuły podatków:

- podatek od nieruchomości 240 324,10 zł
- opłaty skarbowe 15 158,55 zł
- podatek VAT nie podlegający odliczeniu 28 672,67 zł
- z tego n.k.u.p. 4 692,90 zł
- pozostałe opłaty nkup 532,66 zł
- PFRON 69 482,10 zł
- użytkowanie wieczyste 8 916,99 zł
- podatek rolny 130,30 zł
- koncesja sprzedaż alkoholu 253,97 zł
- opłaty za korzystanie ze środowiska 342,36 zł

Razem 363 813,70 zł

Naliczenie podatków kompletne i prawidłowej wysokości.

2.5. Wynagrodzenia ogółem 5 226 261,41 zł

Na ogólną sumę kosztów wynagrodzeń składają się następujące tytuły wynagrodzeń:

–wynagrodzenia z tytułu umowy o pracę (ubruttowane)	4 545 686,96 zł
– nagrody jubileuszowe	147 276,20 zł
–wynagrodzenie za czas choroby do 33 dni	29 384,45 zł
–ubezpieczenia Commercial	- 63 930,00 zł
–odprawy	10 416,54 zł
–fundusz motywacyjny + inwestycje	- 77 100,00 zł
–reprezentacja	- 6 244,00 zł
–umowy zlecenia	327 504,80 zł
–wynagrodzenia wypłacone w roku 2006 za rok 2005 n.k.u.p.	313 266,46 zł
Razem suma kosztów	5 226 261,41 zł

Koszty wynagrodzeń naliczone i opodatkowane kompletnie i w prawidłowej wysokości.

2.6. Świadczenia na rzecz pracowników ogółem 893 556,22 zł

Na ogólną sumę świadczeń na rzecz pracowników składa się:

- składki ubezp. społeczne, Fundusz Pracy od wynagrodzeń z tytułu umowy o pracę, oraz z wynagrodzeń i umów zlecenia S.A	596 065,81 zł
- ZUS Oddział	141 250,01 zł
+ wydatki na rzecz pracowników koszty szkolenia odzież, itp. S.A.	52 432,54 zł
- Oddział ZFŚS S.A.	9 389,59 zł 71 357,55 zł

ZFŚS Oddział 23 060,72 zł

Razem 893 556,22 zł

Naliczenie świadczeń na rzecz pracowników w prawidłowej wysokości.

Udokumentowanie kosztów prawidłowe.

2.7. Amortyzacja ogółem 570 227,20 zł

Z kwoty tej przypada na:

— amortyzacja podatkową 399 874,39 zł

— amortyzacja nie stanowiąca kosztów
uzyskania przychodu 170 352,81 zł

w tym:

➤ wartość firmy n.k.u.p. 116 105,49 zł

➤ prawo wieczystego użytkownika n.k.u.p. 4 943,88 zł

➤ samochód osobowy 47 176,92 zł

➤ prawo wieczystego użytk.(oddział) 2 126,52 zł

Razem 570 227,20 zł

Wysokość amortyzacji naliczono w prawidłowej wysokości.

2.8. Pozostałe koszty ogółem 675 739,17 zł

Pozostałe koszty obejmują:

— składki i wydatki n.k.u.p. 26 297,20 zł

— koszty delegacji i podróży służbowych 167 703,30 zł

— reklama Nielimitowana 50 500,99 zł

— ubezpieczenie n.k.u.p. 7 888,92 zł

— reprezentacja i reklama limitowana

(limit 28 340 500,42 x 0,25%) = 70 851,25 zł

wydatkowano 110 233,30 zł

Przekroczenie limitu wynosi 39 382,05 zł

— VAT od reprezentacji i reklamy 4 425,54 zł

— pozostałe koszty 308 689,92 zł

Razem 675 739,17 zł

2.9. Koszty działalności operacyjnej ogółem 19 631 068,38 zł

Pozostałe koszty w ogólnej kwocie 308 689,92 zł obejmują koszty ogólnie zakładowe w wysokości 292 632,20 zł wynikające z kwot obciążeniowych wystawianych w roku 2005 przez jednostkę macierzystą S.A.

Sumę kosztów pozostałych wykazano kompletnie i w prawidłowej wysokości.

3. Zysk ze sprzedaży.

Przychody ze sprzedaży netto	20 497 686,66 zł
– koszty działalności operacyjnej	19 631 068,38 zł
Zysk ze sprzedaży	866 618,28 zł

Zysk ze sprzedaży wykazano w prawidłowej wysokości.

4. Pozostałe przychody i koszty operacyjne.

4.1. Pozostałe przychody operacyjne ogółem 4 438 507,79 zł

Na sumę pozostałych przychodów operacyjnych składają się:

– przychów ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych,	8 100 870,49 zł
przychód ze sprzedaży makulatury	4 498,20 zł
– rozwiązanie odpisów aktualizujących podlegających opodatkowaniu	3 994,44 zł
– opłaty sądowe (zwrot)	839,07 zł
– rozwiązanie odpisów aktualizujących nie podlegające opodatkowaniu	349,18 zł
– pozostałe przychody	20 981,12 zł
– odszkodowania	8 627,05 zł
Razem przychody wynikające z ewidencji	8 140 159,55 zł

Pozostałe przychody operacyjne zaprezentowane w r-ku zysków i strat po uwzględnieniu kosztów zbycia niefinansowych

aktywów trwałych wynoszą 3 701 651,76 zł 4 438 507,79 zł

Pozycja prawidłowa.

4.2. Pozostałe koszty operacyjne suma ogółem 200 175,54 zł

Pozostałe koszty operacyjne i obejmują:

- Koszty zbycia niefinansowych aktywów trwałych 3 701 651,76 zł
- odpis aktualizujący na należności n. k. u. p. 8 710,35 zł
 - darowizny 43 500,00 zł
 - odpis aktualizujący zapasy n.k.u.p.. 7 014,41 zł
 - likwidacja towarów 24 840,19 zł
 - nieodpłatne przekazanie gruntów n.k.u.p. 23 719,10 zł
 - pozostałe koszty operacyjne 17 002,93 zł
- pozostałe koszty nie stanowiące kosztów (oddział)
uzyskania przychodów
- Odpisanie zaniechanej inwestycji 61 868,11 zł
- (podatek VAT –zwrot towaru bez paragonu) 2 023,26 zł
- opłaty sądowe 1 119,43 zł
- opłaty sądowe n.k.u.p. 10 123,79 zł
- VAT n.k.u.p. 253,97 zł

Razem koszty wg ewidencji 3 901 827,30 zł

Pozostałe koszty operacyjne zaprezentowane w rachunku

zysków i strat po uwzględnieniu kwoty 3 701 651,76 zł

dotyczącej zysku ze zbycia niefinansowych

aktywów trwałych wynoszą 200 175,54 zł

Pozycja prawidłowa.

Udokumentowanie darowizn bez uwag.

Sumę pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych wykazano kompletnie i w prawidłowej wysokości.

5. Przychody i koszty finansowe.

5.1. Przychody finansowe ogółem 95 242,65 zł

Ogólna suma przychodów obejmuje:

- odsetki ogółem 67 142,33 zł
nie podlegające opodatkowaniu
różnice kursowe za rok 2005 100 750,40 zł

Razem przychody finansowe wg ewidencji 167 892,73 zł

Z ogólnej sumy przychodów wyłączono:

- różnice kursowe z wyceny bilansowej
na dzień 31 grudnia 2005 r. 72 650,08 zł

**Razem przychody finansowe wg rachunku
zysków i strat 95 242,65 zł**

Pozycja prawidłowa.

5.2. Koszty finansowe

Koszty finansowe ogółem 2 412 411,83 zł

Koszty finansowe obejmują:

- Odsetki zapłacone 3 989,50 zł
- odsetki od kredytu Milenium n.k.u.p. 149 684,38 zł
- prowizje i odsetki od kredytów zapłacone PeKaO 230 108,76 zł
- odsetki od kredytu BZ WBK 5 182,16 zł
- odsetki od pożyczki zapłacone 76 866,50 zł
- odsetki naliczone n.k.u.p. 7 134,30 zł

• odsetki budżetowe n.k.u.p.	1 059,14 zł
• odsetki od kredytu Daimler	210,61 zł
• różnice kursowe z wyceny bilansowej n.k.u.p.	72 650,08 zł
• odsetki i prowizja od kredytu BGŻ	258 688,21 zł
• odsetki i prowizja od kredytu Millenium S.A.	29 752,88 zł
• koszty organizacji S.A.	47 987,19 zł
• odpis aktualizacyjny na zadłużenie firmy Biskup n.k.u.p.	1 748,20 zł
• odpis aktualizacyjny FAO	1 600 000,00 zł
Koszty wg ewidencji	2 485 061,91 zł

• wyłączenia z przychodów finansowych z tytułu:	
o różnic kursowych z wyceny bilansowej	- 72 650,08 zł

Suma kosztów finansowych wykazana w rachunku

zysków i strat wynosi **2 412 411,83 zł**

Pozycja prawidłowa.

6. Zyski i straty nadzwyczajne.

Zyski i straty nadzwyczajne nie występują.

7. Wynik brutto

7.1. Na wynik brutto składa się :

- zysk ze sprzedaży	866 618,28 zł
+ pozostałe przychody operacyjne	4 438 507,79 zł
- pozostałe koszty operacyjne	- 200 175,54 zł
+ przychody finansowe	95 242,65 zł
- koszty finansowe	- 2 412 411,83 zł
Zysk brutto za rok 2005	2 787 781,35 zł

8. Ustalenie podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych za rok 2005.

8.1. Wydatki nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów zwiększające podstawę opodatkowania

- amortyzacja nie stanowiąca kosztów uzyskania	170 352,81 zł
- PFRON	69 482,10 zł
- darowizny n.k.u.p.	38 500,00 zł
- darowizny do odliczenia	5 000,00 zł
- należności nieściągalne	436,02 zł
- należności umorzone	18,31 zł
- paliwo do samochodu n.k.u.p.	1 702,14 zł
- ZUS od wypłat w następnym miesiącu	104 159,34 zł
- Wynagrodzenia za m-c grudzień 2005 wpłata 2006	313 266,46 zł
- ubezpieczenia Mercedesa	7 888,92 zł
- opłaty sądowe n.k.u.p.	10 123,79 zł
- składki członkowskie oraz opłaty NKUP	26 297,20 zł
- odsetki budżetowe	1 059,14 zł
- różnice kursowe bilansowe	72 650,08 zł
- odsetki od kredytu Milenium	149 684,38 zł
- usługi obce bankowe	322,00 zł
- likwidacja gruntów	23 719,10 zł
- ZUS od Comercial Union	9 203,78 zł
- przekroczenie reprezentacji	39 382,05 zł
- podróże służbowe n.k.u.p.	4 815,88 zł
- odsetki zapłacone w styczniu 2006 r.	7 134,30 zł
- zaniechana inwestycja Targ Saski	61 868,11 zł
- przecena towarów	3 948,98 zł
- naliczone pobory umów zlecenia	2 000,00 zł
- odpis aktualizujący Dziecięca Kraina	7 596,29 zł

- usługi obce	18 396,11 zł
- odpis aktualizujący na pożyczkę udzieloną dla Firmy FAMO	1 600 000,00 zł
- odpis aktualizujący zadłużenie Firmy Biskup odsetki	1 748,20 zł
- odpis aktualizujący zadłużenie Firmy Mączka	704,14 zł
- odpis aktualizujący zadłużenie Firmy Żydroń	43,92 zł
- niezapłacone delegacje	1 528,32 zł
- VAT od należności n.k.u.p.	12 946,53 zł
- nie przekazane środki ZFŚS	71 357,55 zł
- pozostałe opłaty	532,66 zł
- składki n.k.u.p.	26 287,20 zł
Razem koszty n.k.u.p.	2 837 868,61 zł

8.2. Wydatki n.k.u.p. zwiększające koszty.

- zaliczenie do kosztów wartości netto należności spornej skierowanej do komornika	540,00 zł
- czynsz z roku 2004 - wypłata styczeń 2005	4 500,80 zł
- towary sprzedane w roku 2005 – przecena n.k.u.p. w roku 2004	2 683,88 zł
- odsetki od MSZR zapłata styczeń 2005	7 134,30 zł
- zaliczenie do kosztów n.k.u.p. (umowy zlecenia za XII 2004 r.)	1 366,34 zł
- rozliczenie ZFŚS z roku 2004	94 721,00 zł
Razem wydatki zmniejszające koszty	110 946,32 zł

8.3. Wydatki zmniejszające przychody podlegające opodatkowaniu.

- naliczone odsetki Ekokonsorcjum	29 752,88 zł
- różnice kursowe bilansowe	100 750,40 zł
- odsetki Firmy Biskup	1 748,20 zł
- koszty sądowe opodatkowane w 1999 Firmy u Zbycha.	200,43 zł
- rozwiązanie umowy VAT Firmy Rajtar	148,75 zł

- Koszty sądowe opodatkowane w 1999– umorzone postępowanie	178,20 zł
- VAT od rozwiązanego odpisu aktualizującego należności n.k.u.p.	169,04 zł
Razem korekty przychodów	132 947,90 zł

9. Podstawa opodatkowania

Zysk brutto	2 787 781,35 zł
+ wydatki zmniejszające koszty	+ 2 837 868,61 zł
- wydatki zwiększające koszty	- 110 946,32 zł
+ korekta przychodów (zmniejszenie)	- 132 947,90 zł
Zysk brutto do opodatkowania	5 381 755,74 zł
- darowizny 10 %	- 5 000,00 zł
Dochód do opodatkowania	5 376 755,74 zł
Należny podatek 19 %	1 021 583,59 zł
	= 1 021 583,00 zł

10. Zysk netto

Zysk brutto	2 787 781,35 zł
- Należny podatek	1 021 583,00 zł
a) aktywa	+ 84 724,00 zł
b) pasywa (6 797 – 5 357) =	1 440,00 zł
różnica korygująca	86 164,00 zł
Podatek bieżący	1 021 583,00 zł
Podatek odroczony	- 86 164,00 zł
Podatek pomniejszający zysk brutto	9 35 419,00 zł
Zysk netto	1 852 362,35 zł

Zysk netto wykazano w prawidłowej wysokości.

11. Zdarzenia po dacie bilansu

Po dacie bilansu nie wystąpiły zdarzenia, które miałyby wpływ na ocenę sprawozdania finansowego.

12. Ocena sporządzonego wprowadzenia do sprawozdania finansowego oraz dodatkowej informacji i objaśnień.

Sporządzone przez Spółkę wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia za 2005 rok spełniają wymogi określone w art. 48 ust.1 i 2 Ustawy o rachunkowości.

13. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych za 2005 rok sporządzony został zgodnie z wymogami określonymi w art. 48 ust. 3 znowelizowanej Ustawy o rachunkowości.

Kwoty prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych są zgodne z danymi zawartymi w bilansie, rachunku zysków i strat i w księgach rachunkowych.

14. Ocena sprawozdania z działalności jednostki w roku obrotowym

Zarząd przedłożył badającej sprawozdanie z działalności Spółki za rok 2005. Dane finansowe prezentowane w sprawozdaniu z działalności wynikają ze sporządzonego sprawozdania finansowego za 2005 rok.

15. Naruszenie prawa, umowy lub statutu jednostki

Nie stwierdzono.

16. Klauzula końcowa

Zbadane roczne sprawozdanie finansowe obejmujące rok obrotowy od 1 stycznia 2005 r. do 31 grudnia 2005 r. jest prawidłowe oraz rzetelnie i jasno przedstawia sytuację majątkową i finansową, wynik finansowy oraz rentowność Spółki.

Zarówno wprowadzenie do sprawozdania finansowego i bilans na dzień

31 grudnia 2005 roku wykazujący obustronnie

sumę bilansową w kwocie **59 614 643,54 zł**

oraz rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2005 r.

do 31 grudnia 2005 roku wykazujący zysk netto

w kwocie **1 852 362,35 zł**

jak również zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów

pieniężnych i dodatkowe informacje i objaśnienia sporządzono zgodnie z

załącznikami do znowelizowanej ustawy o rachunkowości.

Niniejszy raport zawiera 66 stron (plus spis treści) kolejno numerowanych i paraflowanych przez biegłego rewidenta.

BIEGŁY REWIDENT
Nr 4645/1474

Helena Zięba

Spółka wpisana na listę podmiotów
uprawnionych do badania sprawozdań
finansowych uchwałą nr 104/54/95
Krajowej Rady Biegłych Rewidentów
z dn. 19.04.1995 r. Nr ewidenc. 327

KANCELARIA BIEGŁYCH REWIDENTÓW
„KONTO” Sp. z o.o.
30-102 Kraków, ul. Syrokomli 17
tel. 22-37-89, fax 22-37-89

PREZES ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT
Nr 4645/1474

Helena Zięba

Kraków, dnia 05 maja 2006 roku

Opinię i raport z badania sprawozdania
finansowego sporządzonego na dzień
31 grudnia 2005 r.
zweryfikowano.
Data 05 maja 2006 r.
BIEGŁY REWIDENT
Nr 3201/1402
Podpis i pieczęć
weryfikującego

Spis treści

I. CZĘŚĆ OGÓLNA	1
A. DANE PORZĄDKOWE I INFORMACJA WSTĘPNA	1
1. Dane porządkowe i informacja wstępna	1
B. Podstawa prawna i ogólna charakterystyka przedmiotu działalności badanej Spółki.	2
1. Podstawa prawna działalności Spółki.	2
2. Kapitały własne Spółki.	5
3. Zatrudnienie	6
4. Informacja o sprawozdaniu finansowym za rok 2005	6
5. Sprawozdanie za rok 2005	8
6. Współpraca z Jednostką badaną	9
7. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej badanej jednostki.	10
8. Komentarz do wyników analizy wskaźników charakteryzujących działalność gospodarczą i finansową badanej jednostki.	13
9. Podsumowanie rezultatów badania sytuacji finansowej i gospodarczej badanej Spółki.	16
II. Część szczegółowa	17
1. Organizacja i działanie systemu kontroli wewnętrznej.	17
2. Inwentaryzacja składników majątkowych.	18
3. Organizacja rachunkowości oraz prawidłowość i rzetelność prowadzenia ksiąg rachunkowych.	18
III. Charakterystyka poszczególnych składników aktywów i pasywów bilansu oraz rzetelność i prawidłowość ich ujęcia.	21
1. Aktywa trwałe gr. A	21
2. Inwestycje długoterminowe gr. A IV.	28

3.	Aktywa obrotowe _____	33
4.	Realność i prawidłowość poszczególnych składników majątku obrotowego. _	34
5.	Inwestycje krótkoterminowe gr B III _____	40
6.	Krótkoterminowe rozliczenia gr B IV _____	41
7.	Suma aktywów (A+B) _____	42
B.	PASYWA _____	42
1.	Kapitał (fundusz) własny gr. A _____	42
2.	Zobowiązania długoterminowe gr B _____	45
3.	Zobowiązania krótkoterminowe i rozliczenia międzyokresowe gr B III. i IV	45
4.	Prawidłowość rzetelność sald zobowiązań i funduszy specjalnych. _____	46
5.	Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń. _____	51
6.	Inne zobowiązania krótkoterminowe. _____	51
7.	Fundusze specjalne. _____	52
8.	Rozliczenia międzyokresowe gr B IV. _____	53
9.	Suma pasywa (A+B) _____	53
IV.	<i>Charakterystyka pozycji kształtujących wynik finansowy działalności gospodarczej badanej Spółki. _____</i>	54
1.	Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi _____	54
2.	Koszty działalności operacyjnej ogółem _____	54
3.	Zysk ze sprzedaży. _____	58
4.	Pozostałe przychody i koszty operacyjne. _____	58
5.	Przychody i koszty finansowe. _____	60
6.	Zyski i straty nadzwyczajne. _____	61
7.	Wynik brutto _____	61
8.	Ustalenie podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych za rok 2005. _____	62
9.	Podstawa opodatkowania _____	64
10.	Zysk netto _____	64
11.	Zdarzenia po dacie bilansu _____	65

12.	Ocena sporządzonego wprowadzenia do sprawozdania finansowego oraz dodatkowej informacji i objaśnień.	65
13.	Rachunek przepływów pieniężnych	65
14.	Ocena sprawozdania z działalności jednostki w roku obrotowym	65
15.	Naruszenie prawa, umowy lub statutu jednostki	65
16.	Klauzula końcowa	66