

**OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
dla Zarządu Powiatu Jarosławskiego
i Dyrekcji Centrum Opieki Medycznej
z siedzibą w Jarosławiu**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego

Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Centrum Opieki Medycznej
z siedzibą w Jarosławiu ul. 3 Maja 70 , na które składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31.12.2012r. który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: **34 953 527,28 zł;**
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2012r. do 31.12.2012r. wykazujący zysk netto w wysokości: **1 189 976,98 zł;**
- zestawienie zmian w funduszu własnym za rok obrotowy od 01.01.2012r. do 31.12.2012r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę: **5 292 910,67 zł;**
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2012r do 31.12.2012r. wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę: **3 849 248,69 zł;**
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami prawa sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Dyrektor COM.

Dyrektor Centrum Opieki Medycznej jest zobowiązany do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- 2) ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. 77 poz. 649)
- 3) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Centrum Opieki Medycznej zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

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

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

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie**

Irena Homa

Nr w rejestrze 1247



Przemyśl 22.04.2013 r.

Zarząd Spółki

VICEPREZES ZARZĄDU

Maria Woźny
Biegły Rewident
nr ewid. 4453

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Eisenberger
Biegły Rewident
nr ewid. 805

ZESPÓŁ BIEGŁYCH REWIDENTÓW
"BILANS" Spółka z o.o.
37-700 PRZEMYŚL, ul. Słowackiego 104
tel. (0-16) 678-24-84
NIP 795-10-06-187, Regon 650094963, KIBR 931
KRS 0000141782, Kapitał zakładowy 50 400,-PLN

Raport

z badania sprawozdania finansowego
Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
Centrum Opieki Medycznej
z siedzibą w Jarosławiu, ul. 3 Maja 70
za rok obrotowy 01.01.2012 - 31.12.2012

A. Część ogólna

1. Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu działa od dnia 31.12.1998 r. na podstawie Zarządzenia nr 54 Wojewody Przemyskiego z dnia 28.08.1998 r. Nowy Statut zatwierdzono Uchwałą nr XX/2002/2012 Rady Powiatu Jarosławskiego z dnia 28.05.2012 r. w sprawie nadania Statutu Centrum Opieki Medycznej w Jarosławiu. Okres działalności COM nie jest określony.
2. Ponadto COM posiada następujące dokumenty legalizujące jej działalność:
 - a) pierwszy wpis do Rejestru Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej pod numerem ZOZ – I - 8 z dnia 31.12.1998 r. w Sądzie Rejonowym w Przemyśle
 - b) wpis do rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji i Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej w KRS pod numerem 0000024565 z dnia 29.06.2001 r. w Krajowym Rejestrze Sądowym Sądu Rejonowego w Rzeszowie – ostatni wypis z dnia 29.10.2012 r.
 - c) numer identyfikacji podatkowej NIP 792-18-05-707 nadany przez Urząd Skarbowy w Jarosławiu
 - d) numer identyfikacyjny Regon 000304496 nadany przez Urząd Statystyczny w Rzeszowie,
 - e) koncesje, zezwolenia i licencje na wykonywanie działalności, określone w ustawie z dnia 02.07.2004r. o swobodzie działalności gospodarczej i innych przepisach szczególnych:

10. Niniejsze badanie, zgodnie z umową z dnia 22.11.2012r. zawartą w wykonaniu uchwały z punktu 9 przeprowadzono w siedzibie jednostki w okresie od 22.11.2012r. do 12.04.2013 r. z przerwami.
11. Zarówno podmiot audytorski, jak i przeprowadzający badanie w jego imieniu kluczowy biegły rewident Irena Homa (nr rej. 1247) oświadczają, że pozostają niezależni od badanej jednostki, w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.
12. Sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający było zbadane przez podmiot audytorski wyżej wymieniony i otrzymało opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie to zostało zatwierdzone przez Zarząd Powiatu Jarosławskiego w dniu 6.06.2012 r.

Zysk bilansowy w kwocie 620 078,32 zł Uchwałą nr 248/2012 Zarządu Powiatu Jarosławskiego z dnia 6.06.2012 r. przeznaczono na fundusz zakładu z przeznaczeniem na pokrycie straty z lat ubiegłych.

13. Zatwierdzone sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający badany zostało:
 - a) stosownie do art. 69 ustawy o rachunkowości złożone wraz z innymi dokumentami w Sądzie Rejonowym – Wydział KRS Rzeszów w dniu 26.06.2012r.
 - b) zgodnie z art. 69 i 70 ustawy o rachunkowości ogłoszono w Monitorze Polskim B nr 2298 poz. 12679 z dnia 1.10.2012 r.
 - c) stosownie do art. 27 ustawy z 15.02.1992r. o p. d. o. p. złożone w Urzędzie Skarbowym w dniu 14.06.2012r.

Księgi rachunkowe za poprzedni rok obrotowy zostały zamknięte w sposób wyłączający możliwość dokonywania zapisów księgowych w zbiorach tworzących zamknięte księgi rachunkowe.

14. Zbadane sprawozdanie finansowe za bieżący rok obrotowy, podpisane przez Dyrektora COM i Głównego Księgowego, zgodnie z art. 45 ustawy o rachunkowości, składa się z:

- a) wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
- b) bilansu na dzień 31.12.2012r., z sumą aktywów i pasywów 34 953 527,28 zł
- c) rachunku zysków i strat wykazującego za rok obrotowy wynik finansowy 1 189 976,98 zł
- d) zestawienia zmian w kapitale własnym za rok obrotowy,
- e) rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy,
- f) dodatkowych informacji i objaśnień,

16. Zgodnie z art. 67 ustawy o rachunkowości jednostka udostępniła biegłemu prowadzone księgi rachunkowe i dokumenty stanowiące podstawę ich sporządzenia oraz udzieliła informacji niezbędnych do wydania opinii biegłego rewidenta o badanym sprawozdaniu finansowym.

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.

17. Dyrektor COM, stosownie do art. 67 ustawy o rachunkowości, złożył w dacie zakończenia badania - pisemne oświadczenie dotyczące m.in.:
- a) kompletności, prawidłowości i rzetelności sprawozdania finansowego przedłożonego do badania oraz uzupełniającego sprawozdania z działalności,
 - b) ujawnienia w informacji dodatkowej wszelkich zobowiązań korespondujących z dniem bilansowym,
 - c) niezastnienia innych zdarzeń gospodarczych, wpływających istotnie na informacje ilościowe i jakościowe wynikające ze sprawozdania finansowego.
18. Niniejszy raport został opracowany przez biegłego rewidenta na podstawie rewizyjnej dokumentacji roboczej, wymaganej przez art. 65 ust. 6 ustawy o rachunkowości, z uwzględnieniem:
- a) stosownych prób badawczych w zakresie wiarygodności i zgodności, w tym pozycji dominujących kwotowo,
 - b) poziomu istotności ustalonego przez biegłego dla sprawozdania finansowego,
 - c) zawodowego osądu przez biegłego zgodności zdarzeń gospodarczych z operacjami księgowymi,
 - d) stanu rozrachunków z tytułów publiczno - prawnych i ich zgodności z danymi deklarowanymi przez badaną jednostkę, które stanowiły podstawę do ich ujęcia w księgach rachunkowych.

B. Analiza ekonomiczno – finansowa.

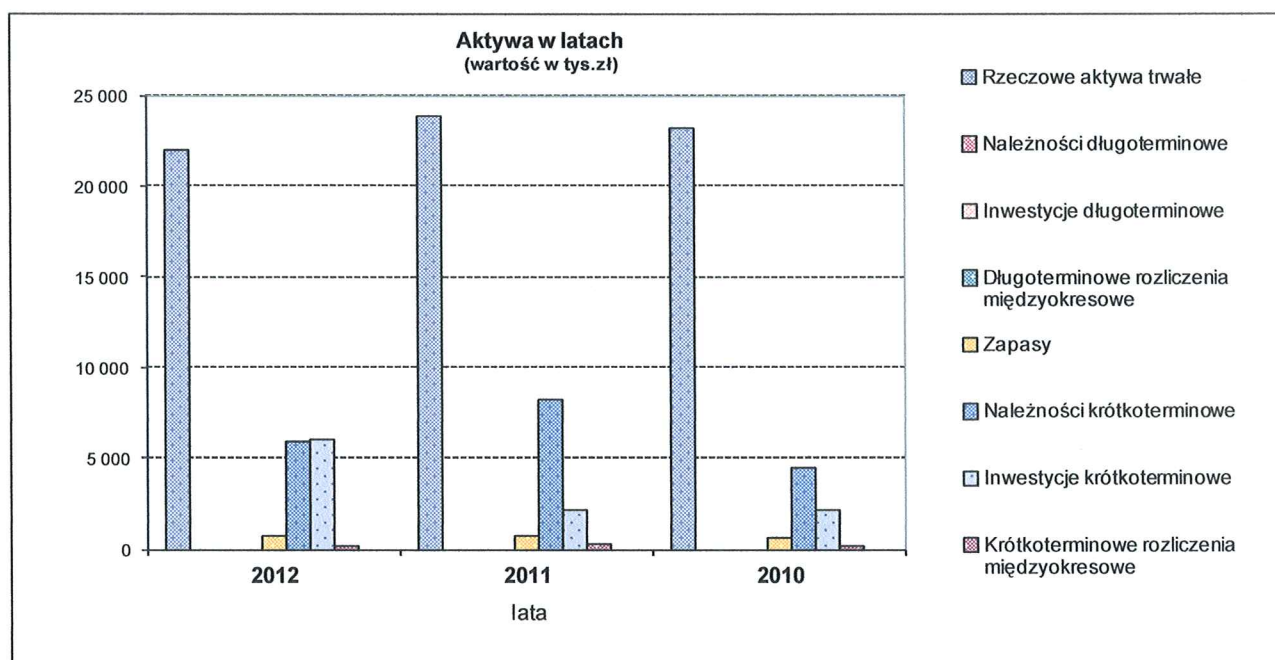
Analizę ekonomiczno – finansową jednostki przeprowadzono na podstawie wyników osiągniętych w latach 2010 – 2012.

1. Analiza bilansu

Aktywa, dane w tys. zł z rachunkowym zaokrągleniem setek zł:

Lp	Wyszczególnienie	2012		2011		2010		Zmiana stanu			
		kwota	% udziału	kwota	% udziału	kwota	% udziału				
								2012/2011	%	2012/2010	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A.	Aktywa trwałe	221 43,1	63,3	24 024,2	68,0	23 559,9	76,1	(1 881,2)	92,2	(1 416,8)	94,0
I.	Wartości niematerialne i prawne	1 44,7	0,4	2 34,9	0,7	3 38,3	1,1	(90,2)	61,6	(1 93,6)	42,8
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	21 998,4	62,9	23 789,4	67,3	23 221,5	75,0	(1 791,0)	92,5	(1 223,2)	94,7
III.	Należności długoterminowe										
1.	Od jednostek powiązanych										
IV.	Inwestycje długoterminowe										
a)	w jednostkach powiązanych										
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe										
B.	Aktywa obrotowe	1 28 10,5	36,7	11 316,9	32,0	7 409,6	23,9	1 493,5	113,2	5 400,8	172,9
I.	Zapasy	6 81,7	2,0	6 95,8	2,0	5 88,2	1,9	(14,2)	98,0	93,5	115,9
II.	Należności krótkoterminowe	59 03,2	16,9	8 187,6	23,2	4 510,6	14,6	(2 284,4)	72,1	1 392,6	130,9
1.	Należności od jednostek powiązanych										
III.	Inwestycje krótkoterminowe	6 023,4	17,2	2 174,1	6,2	2 188,4	7,1	3 849,2	277,0	3 835,0	275,2
a)	w jednostkach powiązanych										
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 02,2	0,6	2 59,4	0,7	1 22,4	0,4	(57,2)	77,9	79,8	165,1
	Aktywa razem	3 49 53,5	100,0	35 3 41,2	100,0	30 9 69,5	100,0	(3 87,6)	98,9	3 9 84,0	112,9

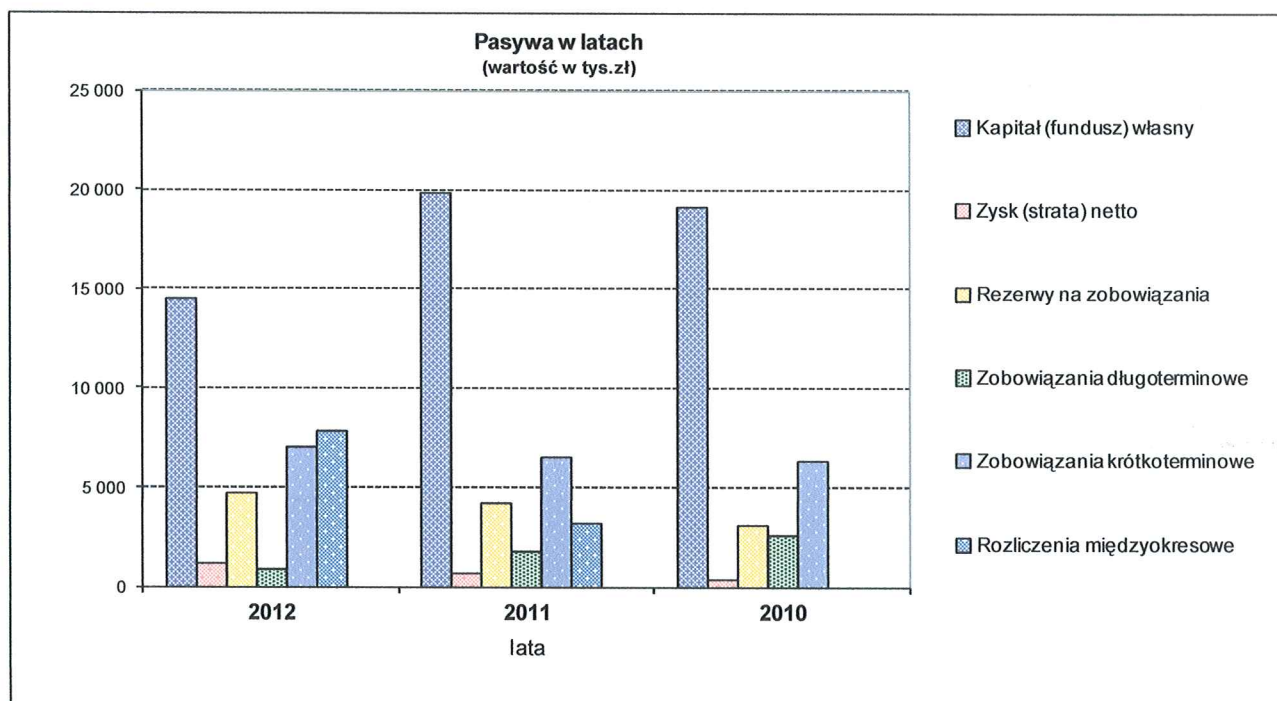
Graficznie aktywa przedstawiają się następująco:



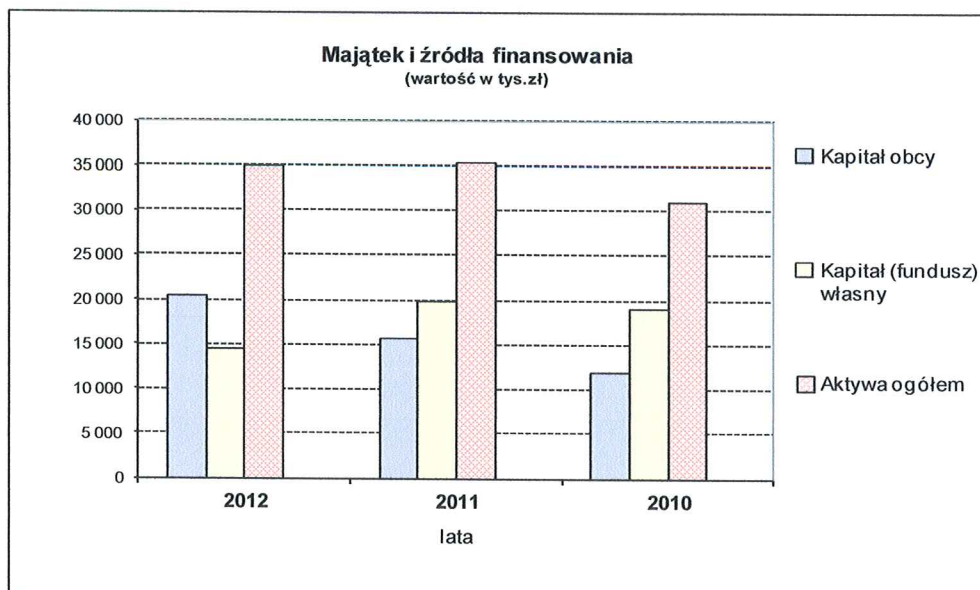
Pasywa, dane w tys. zł z rachunkowym zaokrągleniem setek zł:

Lp	Wyszczególnienie	20 12		20 11		20 10		Zmiana stanu			
		kwota	% udziału	kwota	% udziału	kwota	% udziału				
									%		
1	2	3	4	3	4	5	6	2012/2011		2012/2010	
A.	Kapitał (fundusz) własny	14 483,4	41,4	19 776,3	56,0	19 076,2	61,6	(5 292,9)	73,2	(4 592,8)	75,9
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	18 846,3	53,9	25 329,2	71,7	25 249,2	81,5	(6 482,9)	74,4	(6 402,9)	74,6
II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)										
III.	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)										
IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy										
V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny										
VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe										
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	(5 552,8)	(15,9)	(6 172,9)	(17,5)	(6 508,9)	(21,0)	6 20,1	90,0	9 56,1	85,3
VIII.	Zysk (strata) netto	1 190,0	3,4	6 20,1	1,8	3 36,0	1,1	5 69,9	19 1,9	8 54,0	354,2
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku o obrotu (wielkość ujemna)										
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	20 470,1	58,6	15 564,8	44,0	11 893,2	38,4	4 905,3	131,5	8 576,9	172,1
I.	Rezerwy na zobowiązania	4 736,7	13,6	4 160,3	11,8	3 085,5	10,0	576,4	113,9	1 651,2	153,5
II.	Zobowiązania długoterminowe	8 99,8	2,6	1 723,9	4,9	2 520,7	8,1	(8 24,1)	52,2	(1 620,9)	35,7
1.	Wobec jednostek powiązanych										
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	7 012,5	20,1	6 548,4	18,5	6 287,0	20,3	464,0	107,1	7 25,5	111,5
1.	Wobec jednostek powiązanych										
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	7 821,1	22,4	3 132,2	8,9			4 688,9	249,7	7 821,1	
Pasywa razem		34 953,5	100,0	35 341,2	100,0	30 969,5	100,0	(387,6)	98,9	3 984,0	112,9

Graficznie pasywa przedstawiają się następująco:



Graficznie zmiany w aktywach i pasywach przedstawiają się następująco:



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

a) aktywa trwałe stanowią 63,3% całego majątku jednostki, w tym największy udział mają rzeczowe aktywa trwałe, stanowiące 62,9 % aktywów ogółem, a wartości niematerialne i prawne 0,4 %,

b) jednocześnie widoczny jest spadek bilansowej wartości rzeczowych aktywów trwałych, który w przedziale 3 lat (2010 – 2012) stanowi kwotę 1 223,2 tys. zł (94,7 %).

Jest on rezultatem zmniejszenia nakładów inwestycyjnych na odnowienie majątku trwałego oraz postępującego starzenia się środków trwałych. Aktualna, narastająca wartość umorzenia jako zużycia środków wynosi 51,8 % ich wartości początkowej. Na modernizację i zakupy nowych środków trwałych w 2012 r. wydatkowano 1 521,5 tys. zł, a amortyzacja za 2012 r. wyniosła kwotę 3 263,0 zł:

a) w grupie majątku obrotowego odnotowano wzrost o 1 493,5 tys. zł (113,2 % do roku 2011), który obejmuje głównie:

- wzrost stanu środków pieniężnych na 31.12.2012 r. o 3 849,2 tys. zł (277,0 %) w stosunku do roku poprzedniego

natomiast uległy obniżeniu:

- należności krótkoterminowe o 2 284,4 tys. zł (72,1 % w stosunku do roku ubiegłego), które są rezultatem szybszego spłacania należności głównie przez NFZ;
- zapasy o kwotę 14,2 tys. zł (98,0%) do roku ubiegłego;
- rozliczenia międzyokresowe o kwotę 57,2 tys. zł (77,9%) do roku ubiegłego;
- udział zapasów kształtował się na przestrzeni analizowanych okresów na poziomie 1,9% do 2,0 %;

d) w pasywach bilansu uwagę zwraca spadek kwotowy w 2012r. kapitałów własnych o 5 292,9 tys. zł (73,2 % do roku ubiegłego) w wyniku przeksięgowania kwoty 6 482 887,65 zł z funduszu założycielskiego na rozliczenia międzyokresowe przychodów dotycząca niezamortyzowanej części wartości początkowej aktywów trwałych otrzymanych nieodpłatnie

lub sfinansowanych z dotacji przed 1.07.2011 r. w wyniku dostosowania przepisów ustawy o działalności leczniczej do art. 41 ustawy o rachunkowości.

Przebiegania z funduszu założycielskiego na rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonano zgodnie z komunikatem Ministerstwa Zdrowia.

W związku z powyższym udział kapitałów własnych w finansowaniu majątku COM na dzień bilansowy wyniósł 41,4% w stosunku do ogólnej sumy pasywów, a rozliczenia międzyokresowe przychodów stanowią 22,4%;

- e) zobowiązania krótkoterminowe wzrosły o 464,0 tys. zł (107,1%) w stosunku do roku ubiegłego przy spadku zobowiązań długoterminowych o kwotę 824,1 tys. zł, (52,2%) do roku ubiegłego, w związku z przekwalifikowaniem kredytu podlegającego spłacie w 2013r.;
- f) rezerwy na zobowiązania wzrosły o 576,4 tys. zł do roku ubiegłego oraz o 1 651,2 tys. zł do roku 2010 wskutek utworzonych rezerw na świadczenia pracownicze.

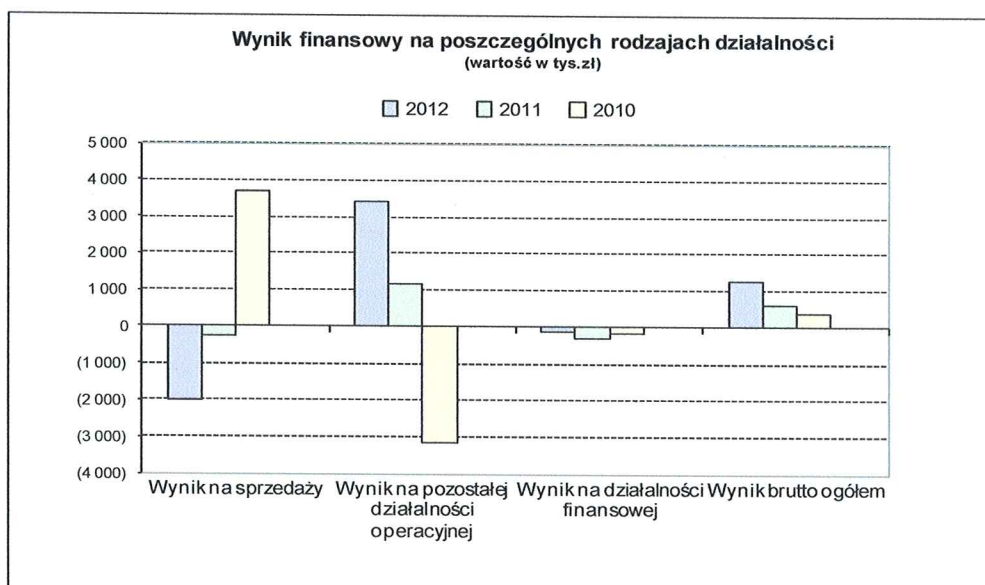
2. Rachunek zysków i strat (w tys. zł) z rachunkowym zaokrągleniem setek zł:

Lp	Wyszczególnienie	2012 rok		2011 rok		2010 rok		Zmiana stanu			
		kwota	% udziału	kwota	% udziału	kwota	% udziału				
									%		%
								2012/2011		2012/2010	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A. Działalność podstawowa											
1.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	57 121,3	90,4	52 868,2	91,4	55 350,4	95,0	4 253,1	108,0	1 770,9	103,2
2.	Koszt własny sprzedaży	59 142,6	95,5	53 111,3	92,8	51 665,1	89,2	6 031,3	111,4	7 477,5	114,5
3.	Wynik na sprzedaży	(2 021,4)		(2 43,1)		3 685,3		(1 778,3)	831,5	(5 706,7)	(54,8)
B. Pozostała działalność operacyjna											
1.	Pozostałe przychody operacyjne	5 930,0	9,4	4 948,4	8,6	2 889,7	5,0	981,6	119,8	3 040,3	205,2
2.	Pozostałe koszty operacyjne	2 493,9	4,0	3 789,9	6,6	6 020,7	10,4	(1 296,0)	65,8	(3 526,8)	41,4
3.	Wynik na działalności operacyjnej	3 436,1		1 158,6		(3 131,1)		2 277,6	296,6	6 567,2	(109,7)
C.	Wynik operacyjny (A3+B3)	1 414,8		915,5		554,3		499,3	154,5	860,5	255,3
D. Działalność finansowa											
1.	Przychody finansowe	160,7	0,3	52,4	0,1	41,4	0,1	108,4	307,0	119,4	388,5
2.	Koszty finansowe	298,3	0,5	333,2	0,6	226,9	0,4	(34,8)	89,6	71,4	131,5
3.	Wynik na działalności finansowej	(137,6)		(280,8)		(185,6)		143,2	49,0	47,9	74,2
E. Zdarzenia nadzwyczajne											
1.	Zyski nadzwyczajne										
2.	Straty nadzwyczajne										
3.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych										
F.	Zysk (strata) brutto (C+D3+E3)	1 277,2		634,7		368,7		642,5	201,2	908,5	346,4
1.	Podatek dochodowy	87,2		14,6		32,7		72,6	597,6	54,5	266,4
2.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)										
G.	Obowiązkowe obciążenia - razem	87,2		14,6		32,7		72,6	597,6	54,5	266,4
	Zysk (strata) netto (F-G)	1 190,0		620,1		336,0		569,9	191,9	854,0	354,2
Przychody ogółem											
		63 212,0	100,0	57 869,0	100,0	58 281,4	100,0	5 343,0	109,2	4 930,6	108,5
Koszty ogółem											
		61 934,9	100,0	57 234,3	100,0	57 912,7	100,0	4 700,5	108,2	4 022,1	106,9

Rachunek zysków i strat wskazuje na osiągnięcie w roku obrotowym dodatniego wyniku finansowego wynoszącego netto 1 190,0 tys. zł, przy czym wypracowany zysk netto stanowi w stosunku do:

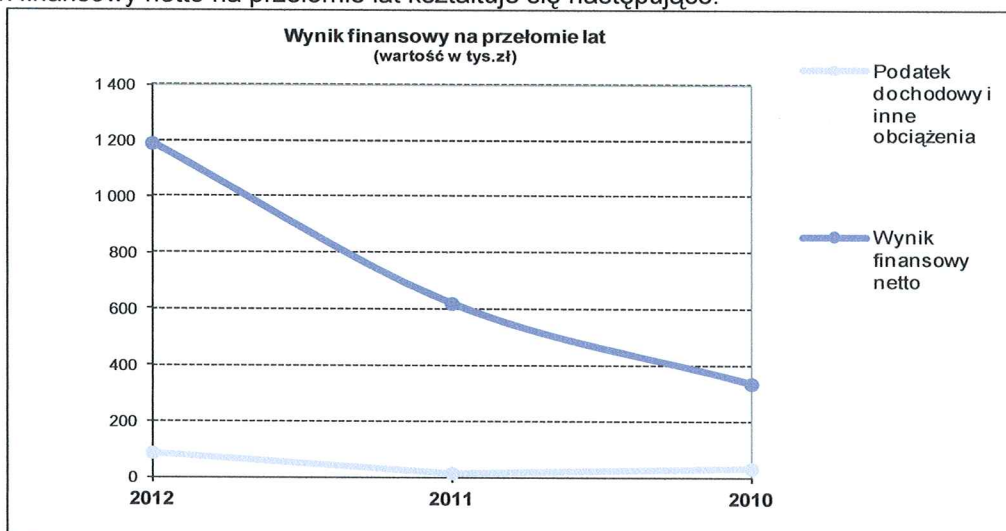
- sumy aktywów ogółem 3,4 %
- przychodów ogółem 1,86 % (rentowność netto),
- zaangażowanego kapitału własnego 8,22 %,

Udział poszczególnych elementów rachunku zysków i strat kształtujących wynik finansowy przedstawia poniższy wykres:



Na podstawowej sprzedaży poniesiono stratę wynoszącą 2 021,4 tys. zł, co daje procentowy wskaźnik rentowności -3,54%. Sytuację znacznie poprawił wynik na pozostałej działalności operacyjnej w kwocie 3 436,1 tys. zł, który jest głównie rezultatem zapłaconych nadwykonań kontraktów przez NFZ z lat poprzednich. Natomiast niekorzystny wynik na działalności finansowej w kwocie straty wynoszącej 137,6 tys. zł, powstał głównie wskutek naliczonych i zapłaconych odsetek od kredytów i pożyczki zaciągniętych przez COM.

Wynik finansowy netto na przełomie lat kształtuje się następująco:



3. Analiza wskaźnikowa

3.1 Wskaźniki rentowności.

Wskaźniki rentowności	wskaźnik bezpieczny	miernik	2012	2011	2010
Rentowność majątku (ROA) $\frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{aktywa ogółem}}$	5-8	procent	3,40%	1,75%	1,08%
Rentowność netto $\frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{przychody ogółem}}$	3-8	procent	1,86%	1,05%	0,58%
Rentowność kapitału własnego (ROE) $\frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{kapitały własne}}$	15-25	procent	8,22%	3,14%	1,76%
Skorygowana rentowność majątku $\frac{\text{zysk netto} + (\text{odsetki} - \text{podatek dochodowy od odsetek}) \times 100}{\text{aktywa ogółem}}$	-	procent	4,10%	2,52%	1,68%
Dźwignia finansowa rentowność kapitału własnego - skorygowana rentowność majątku <i>stopa dodatnia - to efekt pozytywny</i> <i>stopa ujemna - to efekt "maczugi finansowej"</i>	wsk. dodatni	procent	4,12%	0,62%	0,08%
Rentowność inwestycji $\frac{\text{zysk brutto} + \text{odsetki od zadłużeń długoterminowych} \times 100}{\text{kapitały własne} + \text{zobow. długoterminowe}}$	-	procent	5,23%	2,31%	1,54%
Rentowność zasobów osobowych (ROSE) $\frac{\text{zysk netto}}{\text{przeciętny stan zatrudnienia}}$	wskaźnik wzrostowy	tys.zł / 1 zatrudn.	1 493,1	774,1	409,2

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

Wskaźnik rentowności majątku - majątek pracujący w COM generował zysk w wysokości 3,40 groszy na jedną złotówkę zaangażowaną w aktywa. Na wzrost tego wskaźnika w stosunku do roku poprzedniego miał wpływ zwiększony kwotowo zysk, przy jednoczesnym spadku kwoty aktywów bilansu.

Wskaźnik rentowności netto sprzedaży liczony do przychodów ogółem również uległ poprawie, co oznacza, iż podmiot utrzymał ten najważniejszy wskaźnik na poziomie dodatnim.

Wskaźnik rentowności kapitału własnego sygnalizuje o wielkości zysku netto przypadającego na jednostkę kapitału zainwestowanego.

Wskaźnik ten, wykazał wzrost i ukształtował się w 2012r. na poziomie 8,22 %, a jego źródło leży w kwotowym wzroście wyniku finansowego oraz spadku funduszu własnego. Nastąpiło to wskutek przeksięgowania dotacji i darowizn majątku trwałego na rozliczenia międzyokresowe przychodów.

Wskaźnik dźwigni finansowej wzrósł w stosunku do lat ubiegłych i w dalszym ciągu utrzymuje się w wartości dodatniej, co oznacza, iż zyskowność kapitału własnego jest wyższa od stopy zyskowności majątku, czyli nie występuje negatywne zjawisko tzw. maczugi finansowej.

3.2 Wskaźniki płynności finansowej.

Wskaźniki płynności finansowej	wskaźnik bezpieczny	miernik	2012	2011	2010
Wskaźnik płynności finansowej I stopnia <u>aktywa obrotowe - należności z tyt. dostaw i usług powyżej 12 mc</u> zobowiązania krótkoterm. - zobow. krótkoterm. powyżej 12 mc	1,2 - 2,0	krotność	1,22	1,44	1,04
Wskaźnik płynności finansowej II stopnia <u>aktywa obrot. - zapasy - kr. term. RMK czynne - należ. z tyt. dost. i usl. pow. 12 mc</u> zobowiązania krótkotermin. - zobow. z tyt. dostaw i usług pow. 12 mc	1,0	krotność	1,13	1,32	0,94
Wskaźnik płynności finansowej III stopnia <u>inwestycje krótkoterminowe</u> zobowiązania krótkotermin. - zobow. z tyt. dostaw i usług pow. 12 mc	0,1-0,2	krotność	0,57	0,28	0,31
Wskaźnik handlowej zdolności rozliczeniowej <u>należności z tyt. dostaw i usług</u> zobowiązania z tyt. dostaw i usług	1,0	krotność	3,46	5,86	3,90

Porównanie powyższych wskaźników z pożądanym wskaźnikiem płynności bieżącej, będącym relacją majątku obrotowego do zobowiązań krótkoterminowych – nie wskazuje na występowanie w COM zakłóceń w terminowym regulowaniu wymagalnych zobowiązań. Również wskaźnik handlowej zdolności rozliczeniowej przekraczający 1,0 sygnalizuje, że całość zobowiązań wobec dostawców ma pokrycie w należnościach od odbiorców.

3.3 Wskaźniki rotacji.

Wskaźniki rotacji (obrotowość)	wskaźnik bezpieczny	miernik	2012	2011	2010
Szybkość obrotu zapasów (w dniach) <u>średni stan zapasów x 365 dni</u> przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	wskaźnik malejący	w dniach	4	4	3
Spływ należności (w dniach) <u>średni stan należności z tytułu dostaw i usług x 365 dni</u> przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	ilość dni porównywalna z lp 18	w dniach	42	40	30
Splata zobowiązań (w dniach) <u>średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x 365 dni</u> przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	ilość dni porównywalna z lp 17	w dniach	9	8	27
Produktywność aktywów <u>przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów</u> aktywa ogółem	2,0	zł / zł	1,65	1,53	1,79

Na płynność środków obrotowych ma wpływ szybkość obrotu należnościami i zapasami.

Obrót należnościami w dniach wydłużył się z 30 dni w 2010r. i 40 w 2011r. do 42 dni w roku 2012, co nie jest zjawiskiem korzystnym.

Porównanie szybkości obrotu należnościami w dniach z rotacją zobowiązań w dniach wskazuje na brak równowagi dni rotacji, w odniesieniu do należności i zobowiązań (42:9).

Wskaźnik produktywności aktywów służący do oceny efektywności gospodarowania majątkiem wynoszący 1,65 informuje, że 1 zł zaangażowanego majątku przysporzył 1,65 zł przychodów, co wskazuje – uwzględniając specyfikę jednostki - na średnią majątkochłonność przypadającą na poziom osiągniętej sprzedaży. Im wyższy poziom tego wskaźnika – tym właściwsze zarządzanie majątkiem jednostki.

Odwrotnością wskaźnika produktywności jest wskaźnik majątkochłonności przychodów ze sprzedaży, który będąc relacją wartości majątku do kwoty przychodów – określa poziom kapitałochłonności sprzedaży.

Z analizy wskaźnika rotacji zapasów w dniach wynika, że pozostał na tym samym niskim poziomie.

3.4. Omówienie pozostałych wskaźników.

3.4.1. Wskaźniki do analizy poziomej i pionowej bilansu.

Wstępna analiza bilansu	wskaźnik bezpieczny	miernik	2012	2011	2010
Złota reguła bilansowania <u>$\frac{\text{kapitały własne} + \text{rezerwy długoterminowe}}{\text{aktywa trwałe}} \times 100$</u>	100-150	procent	106,28%	107,32%	90,60%
Złota reguła bilansowania II <u>$\frac{\text{kapitały obce krótkoterminowe}}{\text{aktywa obrotowe}} \times 100$</u>	40-80	procent	82,13%	69,23%	95,88%
Złota reguła finansowania <u>$\frac{\text{kapitały własne}}{\text{kapitał obcy}} \times 100$</u>	powyżej 100	procent	70,75%	127,06%	160,40%
Wartość bilansowa jednostki Aktywa ogółem - zobowiązania ogółem	wskaźnik wzrostowy	tys. zł	14 483,4	19 776,3	19 076,2
Wskaźnik wyposażenia jednostki w trwałe środki gospodarcze <u>$\frac{\text{aktywa trwałe}}{\text{aktywa ogółem}} \times 100$</u>	30-50	procent	63,35%	67,98%	76,07%

Uwagę zwraca wskaźnik „Złotej reguły bilansowania”, gdyż wskaźnik wyższy od 100 sygnalizuje prawidłowość sfinansowania aktywów trwałych kapitałami własnymi i sprzyja utrzymaniu równowagi finansowej COM. Wskaźnik „Złotej reguły finansowania” skorygowany o rozliczenia międzyokresowe, które pokrywają niedobór funduszu dotacjami jest na poziomie lat ubiegłych. Odnotowania wymaga także wskaźnik „Wyposażenia jednostki w środki trwałe”, który wynosi 63,35% i wynika ze specyfiki działalności COM.

W roku 2012 spada wartość bilansowa jednostki, czyli aktywów netto odpowiadających wartości wniesionych i wypracowanych kapitałów własnych w związku ze zmianami ustawowymi w zakresie tworzenia funduszu założycielskiego.

3.4.2. Pozostałe wskaźniki.

Pozostałe wskaźniki	wskaźnik bezpieczny	miernik	2012	2011	2010
Wydajność pracy <u>$\frac{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów}}{\text{przeciętne zatrudnienie (w etatach)}}$</u>	wskaźnik wzrostowy	tys. zł	72,5	67,6	67,6
Wskaźnik Altmana $Z = (0,717 \times 1) + (0,847 \times 2) + (3,3 \times 3) + (0,4206 \times 4) + (1,0 \times 5)$	powyżej 2,9	-	2,07	2,22	2,58

Model Hołdy $Z_h = 0,605 + 0,681 \cdot x_1 - 0,0196 \cdot x_2 + 0,00969 \cdot x_3 + 0,000672 \cdot x_4 + 0,157 \cdot x_5$	powyżej 0,1	-	1,73	1,86	1,62
---	----------------	---	------	------	------

Kilkustopniowe modele Altmana i Hołdy, rozpoznały symptomy zdolności płatniczej COM wskazując na powiązanie kapitału własnego i kapitału obcego z majątkiem jednostki, przy czym w związku z utrzymywaniem się tych wskaźników na poziomie bezpiecznym w przedziale 3 lat – nie ma zagrożenia kontynuacji działalności w najbliższej przyszłości.

Szczególną uwagę zwraca występujący w modelu Hołdy wskaźnik dotyczący stopy ogólnego zadłużenia jednostki. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania stanowią 36,2 % aktywów ogółem (wskaźnik bezpieczny wynosi 50%).

3.4.3. Wskaźniki przepływów pieniężnych.

Wskaźniki przepływów pieniężnych Cash flow	wskaźnik bezpieczny	miernik	2012	2011	2010
Nadwyżka finansowa jednostki (płynna gotówka) Wynik finansowy netto + amortyzacja	-	tys. zł	4 453,0	3 296,7	2 572,5
Wskaźnik relacji zysku netto do pieniężnej nadwyżki operacyjnej <u>Wynik finansowy netto</u> przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	-	zł/zł	0,21	0,47	(0,22)
Wskaźnik udziału amortyzacji w środkach pieniężnych <u>amortyzacja roczna x 100</u> przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	wskaźnik niski	procent	57,09%	201,28%	-143,24%
Wskaźnik spłacalności zobowiązań <u>zobowiązania ogółem</u> przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	poniżej 1,0	zł/zł	3,58	11,70	(7,62)
Wypłacalność gotówkowa na dzień bilansu <u>przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</u> zobowiązania ogółem	wskaźnik wzrostowy	zł/zł	0,28	0,09	(0,13)

Nadwyżka finansowa lepiej od zysku bilansowego odzwierciedla efekty gospodarowania stanowiąc źródło zwrotu kapitałów obcych. A rachunek przepływów pieniężnych – szczególnie w części dotyczącej działalności operacyjnej - wskazuje na rzeczywistą siłę dochodową COM. Wskaźnik gotówkowej spłacalności zobowiązań poniżej 1,0 potwierdza, że przy danych przepływach pieniężnych z działalności operacyjnej – jednostka jest w stanie spłacić zobowiązania w okresie mniejszym od 1 roku. Odwrotnością tego wskaźnika jest wskaźnik poziomu gotówkowej spłacalności zobowiązań z przepływów pieniężnych na dzień bilansu.

4. Zdolność COM do kontynuowania działalności w roku następnym po badanym w niezmiennym istotnie zakresie.

Uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno – finansowej oraz wyniki badania sprawozdania finansowego i zdarzeń gospodarczych, jakie nastąpiły po dniu bilansowym stwierdza się, że nie ma zagrożenia dla kontynuacji jej działalności w roku następnym po roku badanym. Jednakże niezbędna jest kontrola wewnętrzna poziomu wskaźników rentowności na działalności podstawowej.

Odnosić należy przy tym fakt, że jednostka poinformowała w „wprowadzeniu do sprawozdania finansowego” o swej zdolności do kontynuacji działalności.

C. Część szczegółowa

1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości.

1.1. Księgowość jednostki.

Księgowość COM funkcjonuje na podstawie aktualnego opracowania pt. „Dokumentacja przyjętych zasad rachunkowości”, zatwierdzonego przez Dyrektora COM z mocą obowiązującą od 1.01.2002 r. uaktualniona Zarządzeniem Dyrektora nr 21/2011 a dnia 15.09.2011 r. z mocą obowiązującą od 1.01.2011 r. W opracowaniu tym ujęto wybrane przez jednostkę alternatywne rozwiązania, ustawowe wynikające z art. 10 ustawy o rachunkowości, w tym reguły, metody i procedury dotyczące:

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

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

- a) jednostka przestrzegała ciągłości stosowanych zasad rachunkowości, w tym w przedmiocie prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na 01.01. roku badanego,
- b) księgi rachunkowe prowadzone są w siedzibie jednostki, przy wykorzystaniu systemu komputerowego Info Medica – System Finansowo – Księgowo – Kosztowy Firmy Asseco - Poland,
- c) operacje gospodarcze zaewidencjonowane zostały zgodnie z podstawowymi zasadami rachunkowości, w tym zgodnie z zasadą memoriału i ostrożnej wyceny,
- d) dowody źródłowe stanowiące podstawę do ujęcia w księgach rachunkowych były sprawdzone i zakwalifikowane zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 6 ustawy o rachunkowości.

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

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

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

2. Inwentaryzacja aktywów i pasywów

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

- a) w drodze spisu z natury:
 - środki pieniężne w kasie na dzień 31.12.2012r.
 - środki trwałe w budowie na dzień 31.12.2012r.
 - zapasy na dzień 30.11.2012r. oraz na 31.12.2012r.
- b) w drodze potwierdzenia sald:
 - rozrachunki z odbiorcami i dostawcami na dzień 31.12.2012r.
 - środki na rachunkach bankowych, kredyty i pożyczka na dzień 31.12.2012r.
- c) w drodze weryfikacji stanu ewidencyjnego i wyceny:
 - pozostałe aktywa i pasywa bilansu na dzień 31.12.2012r.

Biegły obserwował inwentaryzację z natury w magazynie materiałów w dniu 4.12.2012r. i potwierdza prawidłowość i rzetelność ich przeprowadzenia. Różnice inwentaryzacyjne zostały prawidłowo rozliczone i wprowadzone do ksiąg rachunkowych w roku badanym.

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

3. AKTYWA

Aktywa zbadanego bilansu przedstawiają się następująco:

3.1. Aktywa trwałe

22 143 055,50 zł

Stanowią one 63,35% aktywów ogółem, z tego przypada na:

3.1.1. Wartości niematerialne i prawne w wysokości

144 665,78 zł

Stanowią one 0,41% bilansowej sumy aktywów

a) Wartości niematerialne i prawne:

Treść	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto				
Bilans otwarcia			498 498,88	498 498,88
Zwiększenia			28 981,51	28 981,51
Zmniejszenia				
Bilans zamknięcia			527 480,39	527 480,39
Umorzenie				
Bilans otwarcia			263 642,79	263 642,79
Zwiększenia			119 171,82	119 171,82
Zmniejszenia				
Bilans zamknięcia			382 814,61	382 814,61
Wartość netto na BO			234 856,09	234 856,09
Wartość netto na BZ			144 665,78	144 665,78

Wartości niematerialne i prawne spełniają:

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

3.1.2. Rzeczowe aktywa trwałe w wysokości

21 998 389,72 zł

Stanowią one 62,94% bilansowej sumy aktywów.

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

a) Środki trwałe

Treść	Grunty	Budynki, lokale i obiek.inż.ląd.i wod.	Maszyny i urząd.	Środki transp.	Inne środki trw	Razem
Wartość brutto						
Bilans otwarcia	791 704,14	18 603 619,30	1 741 230,46	2 375 391,21	22 517 548,87	46 029 493,98
Zwiększenia			26 515,01	277 144,05	983 712,34	1 287 371,40
Zmniejszenia			16 274,80	414 735,74	261 669,60	692 680,14
Bilans zamknięcia	791 704,14	18 603 619,30	1 751 470,67	2 237 799,52	23 239 591,61	46 624 185,24
Umorzenie						
Bilans otwarcia		4 233 570,64	1 164 991,22	1 642 774,64	15 479 105,26	22 520 441,76
Zwiększenia		475 630,62	109 336,21	252 058,63	2 306 845,94	3 143 871,40
Zmniejszenia			12 399,91	414 735,74	261 648,29	688 783,94
Bilans zamknięcia		4 709 201,26	1 261 927,52	1 480 097,53	17 524 302,91	24 975 529,22
Wartość netto na BO	791 704,14	14 370 048,66	576 239,24	732 616,57	7 038 443,61	23 509 052,22
Wartość netto na BZ	791 704,14	13 894 418,04	489 543,15	757 701,99	5 715 288,70	21 648 656,02

b) Środki trwałe w budowie:

Treść	Bilans otwarcia	Zwiększenia	Zmniejszenia	Bilans zamknięcia
Środki trwałe w budowie	280 315,95	1 361 270,57	1 291 852,82	349 733,70

Biegły stwierdza wiarygodność i zgodność pozycji bilansowej rzeczowe aktywa trwałe, gdyż:

- środki trwałe były w 2012 r. objęte ustawową metodą weryfikacji i oceną ich gospodarczej przydatności. Różnice inwentaryzacyjne nie wystąpiły,
- wycena rzeczowego majątku trwałego jest zgodna z przyjętą „Polityką Rachunkowości” oraz art. 28 ustawy o rachunkowości,
- dokumentacja dotycząca przychodu i rozchodu środków trwałych jest kompletna i prawidłowa,
- środki trwałe amortyzowane są metodą liniową - metod amortyzacji w roku obrotowym nie zmieniono,
- dotychczasowe umorzenie rzeczowych aktywów trwałych ogółem wynosi 51,8 %,
- właściwa jest wycena środków trwałych, w tym umorzenia środków i ich amortyzacji jako zarachowanego w koszty umorzenia oraz z tytułu utraty wartości,
- jednostka dokonuje raz w roku weryfikacji stawek amortyzacyjnych,
- amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych za rok badany wynosi 3 263 043,22 zł, w tym koszty amortyzacji nie stanowiące podatkowych kosztów uzyskania w roku badanym wyniosły 2 497 774,19 zł,
- w środkach trwałych w budowie nie występują inwestycje zaniechane,

3.2. Aktywa obrotowe wykazane w bilansie**12 810 471,78 zł**

stanowią 36,65% aktywów ogółem, z tego przypada na:

3.2.1. Zapasy**681 676,92 zł**

Stanowią one 1,95% bilansowej sumy aktywów i zostały w bilansie wykazane z uwzględnieniem kryteriów określonych w art. 3 ust. 1 pkt 18 uor w zakresie cyklu operacyjnego.

Nazwa	Wartość wg ksiąg	Odpisy aktualizujące	Kwota wykazana w bilansie
Materialy	708 288,28	26 641,93	681 646,35
Rozliczenie zakupu	30,57		30,57
Razem	708 318,85	26 641,93	681 676,92

Zapasy zostały zinwentaryzowane drogą spisów z natury oraz ustawową metodą weryfikacji ich wartości i dokumentów. Wyniki rozliczenia inwentaryzacji ujęte zostały w księgach rachunkowych w badanym roku. Wycena zapasów dokonana została zgodnie z zasadą ostrożności, stosowny odpis aktualizujący dokonany został w latach ubiegłych w kwocie 26 641,93 zł.

3.2.2. Należności krótkoterminowe**5 903 226,99 zł**

stanowią 16,89% aktywów i dotyczą należności od:

Należności i roszczenia	kwota wg ksiąg	Odpis aktualizujący	Kwota w bilansie
Należności z tyt. dostaw i usług	9 951 056,22	(4 485 260,48)	5 465 795,74
Należności z tyt. podatków i ZUS	10 953,25		10 953,25
Inne należności	426 478,00		426 478,00
Razem	10 388 487,47	(4 485 260,48)	5 903 226,99

Należności wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności (art. 28.1.7 i 7" a" uor). Stosowny odpis aktualizujący został dokonany w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych który w roku badanym wyniósł 1 979 474,12 zł i dotyczy nadwykonań usług medycznych ponad kontrakty z NFZ. Odpisy utworzone były z uwzględnieniem stopnia ryzyka, jakie wiąże się z daną należnością. W ocenie wiarygodności tej pozycji bilansowej, zwracają uwagę należności zapłacone do 26.03.2013r. w 91,5%. Ponadto w należnościach z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych figuruje kwota 10 953,25 zł dotycząca nadpłaty składek ZUS do zwrotu. W należnościach krótkoterminowych nie występują przedawnione salda z tytułu sprzedaży dokonanej przez badaną jednostkę.

Inne należności krótkoterminowe w kwocie 426 478,00 zł, obejmują:

- pożyczki z ZFŚS w kwocie 424 478,00 zł,
- wpłacone kaucje w kwocie 2 000,00zł,

Pożyczki udzielone z ZFŚS spłacane są w ratach miesięcznych zgodnie z zawartymi umowami.

3.2.3. Inwestycje krótkoterminowe**6 023 371,03 zł**

stanowią 17,23% aktywów i obejmują:

Wyszczególnienie	Stan na dzień bilansowy br.
Krótkoterminowe aktywa finansowe	6 023 371,03
- środki pieniężne w kasie	5 000,00
- środki pieniężne i lokaty na rachunkach bankowych	5 973 158,26
- środki pieniężne ZFŚS na rachunku	45 212,77
Inne inwestycje krótkoterminowe	
Razem	6 023 371,03

Środki pieniężne w kasie zostały zinwentaryzowane, a stany środków pieniężnych na rachunkach i lokatach bankowych potwierdzone na dzień bilansowy przez banki obsługujące jednostkę.

3.2.4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**202 196,84 zł**

stanowią 0,58% aktywów i obejmują tytuły:

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów		Stan na koniec okresu
-	opłacone z góry faktury za gaz	79 761,06
-	opłacone z góry faktury za energię	23 400,00
-	BMM Rzeszów usługi wdrożeniowe	48 407,05
-	Koszty leczenia pacjentów na przełomie roku	49 284,73
-	Prenumerata na 2013r.	1 344,00
Razem		202 196,84

Biegły nie wnosi uwag do tej pozycji bilansowej, gdyż jednostka wiarygodnie aktywowała koszty w wysokości przypadającej na następne okresy sprawozdawcze, zgodnie z przyjętymi zasadami (art. 39 uor).

3.3. Ogółem aktywa bilansu wynoszą**34 953 527,28 zł**

z podkreśleniem, że przy wycenie bilansowej poszczególnych składników jednostka zastosowała się do nadrzędnych zasad rachunkowości, wynikających z ustawy o rachunkowości oraz z zasad określonych w przyjętej polityce rachunkowości. Nie stwierdzono sald nierealnych i przedawnionych.

4. PASYWA zbadanego bilansu kształtują się następująco:**4.1. Kapitały własne zgodnie z aktywami netto ogółem****14 483 407,97 zł**

Stanowią one 41,44% pasywów bilansu, w tym mieszczą się:

4.1.1. Fundusz założycielski**18 846 267,10 zł**

wykazany zgodnie ze stanem faktycznym i prawnym.

W roku badanym fundusz założycielski uległ zmniejszeniu o kwotę **6 482 887,65 zł**, stanowiącą wartość odpowiadającą niezamortyzowanej części wartości początkowej aktywów trwałych otrzymanych nieodpłatnie lub sfinansowanych z dotacji, których wartość zwiększyła przed dniem 1 lipca 2011r. fundusz założycielski.

Kwota 6 482 887,65 zł, została przeniesiona na rozliczenia międzyokresowe przychodów zgodnie z art. 8.1 Ustawy z dnia 14.06.2012r. o zmianie Ustawy o działalności leczniczej.

4.1.6. Fundusz zakładu - Nie występuje

Wysokość funduszu zakładu w ciągu roku obrotowego zwiększyła się o kwotę 620 078,32 zł, z prawidłowego podziału zysku za 2011 r. zgodnie z Uchwałą Zarządu Powiatu Jarosławskiego nr 248/2012 z dnia 6.06.2012 r. i zmniejszyła o kwotę 620 078,32 zł, tytułem pokrycia straty z lat ubiegłych zgodnie z wyżej wymienioną Uchwałą.

4.1.7. Strata z lat ubiegłych –**(5 552 836,11) zł**

Nierozliczona z powodu braku funduszu zakładu.

4.1.8. Wynik finansowy netto roku obrotowego – zysk**1 189 976,98 zł**

ustalony został na podstawie zdarzeń gospodarczych, ujętych w rzetelnych księgach rachunkowych i jest kwotowo zgodny z wynikiem finansowym figurującym w rachunku zysków i strat.

4.2. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania**20 470 119,31 zł**

Stanowią one 58,56% bilansowej sumy pasywów i z tego przypada na:

4.2.1. Rezerwy na zobowiązania**4 736 678,00 zł**

stanowią 13,55% pasywów i obejmują:

Rezerwy	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec okresu
Rezerwy na świadczenia pracownicze krótkoterminowe	646 397,00	782 341,00	220 515,00	1 208 223,00
Rezerwy na świadczenia pracownicze długoterminowe	3 513 864,00	119 618,00	105 027,00	3 528 455,00
Razem	4 160 261,00	901 959,00	325 542,00	4 736 678,00

Rezerwy na świadczenia pracownicze w kwocie 4 736 678,00 zł, dotyczą prawidłowo ustalonych przyszłych zobowiązań na nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne i inne wynagrodzenia.

Stan tych zobowiązań wobec pracowników nie zniekształca sytuacji finansowej i wyniku bilansowego jednostki (art. 4 i 8 uor).

4.2.2. Zobowiązania długoterminowe - na dzień bilansowy w kwocie**899 846,00 zł**

Stanowią one 2,57% bilansowej sumy pasywów i dotyczą

- kredytu długoterminowego w kwocie 799 988,00 zł,
- pożyczki z WFOŚiGW w kwocie 99 858,00 zł,

4.2.3. Zobowiązania krótkoterminowe**7 012 450,62 zł**

stanowią 20,06% pasywów i obejmują wiarygodnie ustalone:

Wyszczególnienie	Stan na dzień bilansowy br.	Stan na dzień bilansowy pr.
Zobowiązania krótkoterminowe	7 012 450,62	6 548 429,44
1. Wobec pozostałych jednostek w tym:	6 557 043,85	6 086 384,76
a) kredyty i pożyczki	796 843,02	823 756,00
b) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 579 342,27	1 319 063,28
- do 12 miesięcy	1 579 342,27	1 319 063,28
c) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	2 240 764,17	2 031 867,65
d) z tytułu wynagrodzeń	1 873 393,17	1 813 795,20
e) inne zobowiązania	66 701,22	97 902,63
2. Fundusze specjalne	455 406,77	462 044,68

Ad 1. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek dotyczą:

a) zaciągniętych kredytów i pożyczek

Wyszczególnienie		Stan na dzień bilansowy br.	Stan na dzień bilansowy ubr.
-	kredyty i pożyczki długoterminowe	899 846,00	1 723 924,02
-	kredyty i pożyczki krótkoterminowe	796 843,02	823 756,00
Razem		1 696 689,02	2 547 680,02

Na ww. kredytach ustanowiono zabezpieczenia wynikające z zawartych umów.

Wykazany w bilansie kredyt i pożyczka jest wyceniony w kwocie wymagającej zapłaty zgodnie z art.28 uor.

b) Zobowiązania z tytułu dostaw i usług wycenione zgodnie z art. 28 ust. 1 uor. obejmują:

Wyszczególnienie		do 12 m-cy	Razem
-	Rozrachunki z dostawcami kraj.	1 579 342,27	1 579 342,27
Razem		1 579 342,27	1 579 342,27

Rozrachunki z dostawcami uregulowano do dnia 26.03.2013r. w 73,6%.

Nie stwierdzono sald przedawnionych, kwalifikujących się do odpisania w pozostałe przychody działalności operacyjnej.

c) Zobowiązania z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych obejmują rozrachunki z następujących tytułów:

Wyszczególnienie		Stan na dzień bilansowy br.
-	Podatek dochodowy osób prawnych	522,00
-	Podatek dochodowy od osób fizycznych	430 690,00
-	Podatek VAT	3 171,00
-	Składki ZUS	1 806 381,17
Razem		2 240 764,17

Powyższe zobowiązania są zgodne z deklaracjami podatkowymi złożonymi do US i ZUS. Co do ich zapłaty - wszystkie zostały uregulowane terminowo w styczniu, lutym i marcu 2013r.

d) Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń, dotyczące roku obrotowego rozliczono w styczniu 2013r. w kwocie 1 873 393,17 zł

e) Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe 66 701,22 zł

Obejmują wiarygodne rozliczenia z tytułu:

- inwestycji w kwocie 12 447,60 zł,
- zobowiązania wobec pracowników w kwocie 3 038,72 zł,
- wadium i zabezpieczeń umów w kwocie 37 364,90 zł,
- świadczeń z działalności wyodrębnionej w kwocie 11 350,00zł,
- innych rozrachunków w kwocie 2 500,00 zł,

Ad 2. Fundusze specjalne 455 406,77 zł

Gospodarka środkami ZFŚS była zgodna z regulaminem opracowanym na podstawie ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych. Odpisy na fundusz socjalny jednostka przekazała na wyodrębniony rachunek bankowy – pozycja bez uwag.

4.2.4. Rozliczenia międzyokresowe 7 821 144,69 zł

Stanowią one 22,38% bilansowej sumy pasywów.

Pozycję stanowią rozliczenia dotyczące właściwie ustalonych i wykazanych w pasywach bilansu:

- dotacji otrzymanych na montaż systemów solarnych w kwocie 24 916,62 zł,
- dotacje otrzymane na termomodernizację budynku w kwocie 49 806,13 zł,
- dotacje na nabycie środków trwałych w 2011r. w kwocie 2 504 926,57 zł,
- dotacje na nabycie środków trwałych w 2012r. w kwocie 413 778,80 zł,
- środki trwałe przeniesione z funduszu założycielskiego w kwocie 4 827 716,57 zł,

Zaliczone do rozliczeń międzyokresowych przychodów kwoty dotacji i darowizn zwiększają stopniowo pozostałe przychody operacyjne równolegle do odpisów amortyzacyjnych środków trwałych sfinansowanych z tych źródeł.

4.3. Ogółem pasywa bilansu 34 953 527,28 zł

Wszystkie pozycje pasywów zostały wykazane w sprawozdaniu finansowym z uwzględnieniem nadrzędnych zasad rachunkowości i przyjętej przez jednostkę polityce rachunkowości. nie stwierdzono sald nierealnych i przedawnionych.

5. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres 01.01.2012- 31.12.2012r.

sporządzony został w wariantcie porównawczym, z uwzględnieniem postanowień art. 47 ustawy o rachunkowości, zgodnie z przyjętą „Polityką Rachunkowości”.

5.1. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi wynoszą 57 121 278,29 zł

z tego przypada na:

5.1.1. Przychody ze sprzedaży produktów osiągnięte w roku obrotowym 57 754 896,10 zł

Przychody netto ze sprzedaży produktów są rezultatem zrealizowanej i fakturowanej sprzedaży na rzecz odbiorców krajowych i zagranicznych, przy czym ich zgodność i wiarygodność zastrzeżeń nie budzi, gdyż zachowano ustawową zasadę memoriału i współmierności.

5.1.2. Zmiana stanu produktów**(633 617,81) zł**

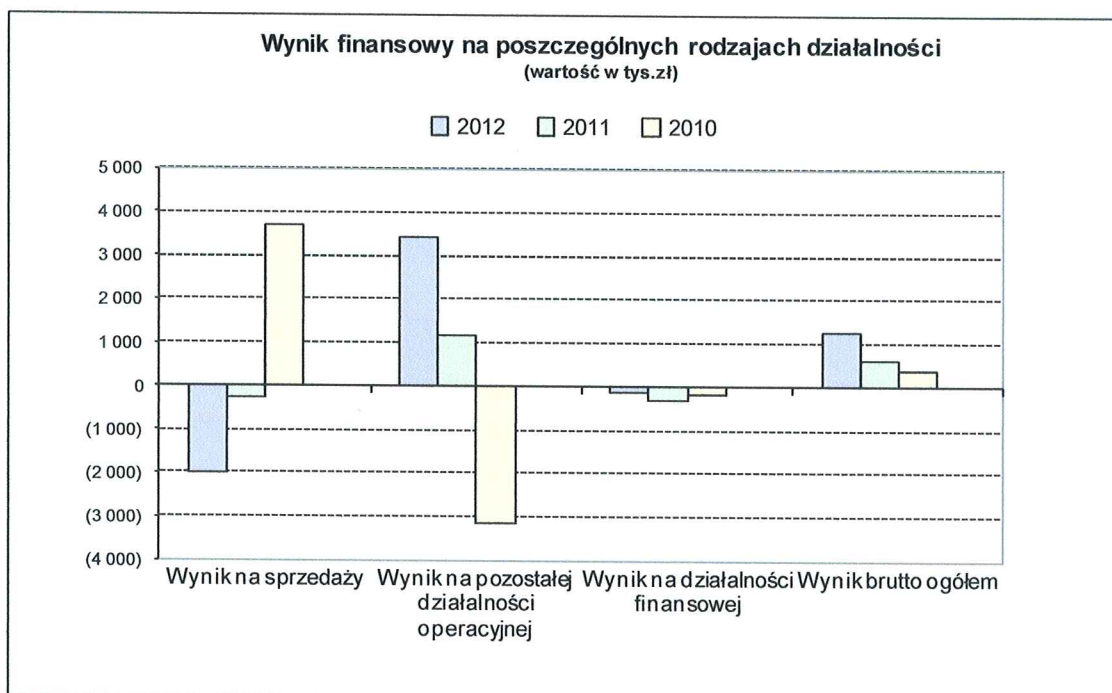
jest prawidłowo ustalona i zapewnia porównywalność przychodów ze sprzedaży z kosztami poniesionymi przez jednostkę w roku obrotowym.

5.2. Koszty działalności operacyjnej za rok obrotowy**59 142 631,83 zł**

Koszty te ustalone zostały w sposób współmierny do przychodów, z uwzględnieniem nadrzędnych zasad rachunkowości, w tym zasady memoriału, co biegły zbadał poprzez sprawdzenie kosztów z miesiąca stycznia – lutego 2012r. i 2013r. w sensie ich związku z bilansem na 31.12.2012r.

Koszty	Kwota w zł	kosztów w %
Amortyzacja	3 263 043,22	5,5
Zużycie materiałów i energii	9 750 315,55	16,5
Usługi obce	9 342 894,00	15,8
Podatki i opłaty	141 555,45	0,2
Wynagrodzenia	30 160 437,40	51,0
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 103 721,17	10,4
Pozostałe koszty rodzajowe	380 665,04	0,6
Razem	59 142 631,83	100,0

Wykres kształtowania się przychodów ze sprzedaży z kosztami działalności operacyjnej.



5.3. Pozostałe przychody operacyjne**5 930 006,58 zł**

obejmują występujące przychody, związane pośrednio z podstawową działalnością jednostki.

Pozostałe przychody operacyjne		Kwota w zł
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		3 643,80
Dotacje		59 486,91
Inne przychody operacyjne		5 866 875,87
-	naliczone kary umowne	324 986,83
-	otrzymane darowizny środków obrotowych	148 069,90
-	rozwiązanie odpisu aktualizującego należności	3 060 714,00
-	równoległy odpis do amortyzacji	2 300 011,38
-	wynagrodzenie płatnika ZUS	7 939,75
-	pozostałe	25 154,01
Razem		5 930 006,58

Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych stanowi nadwyżkę przychodów ze sprzedaży środków trwałych w kwocie 7 540,00 zł nad wartością netto sprzedanych środków trwałych w kwocie 3 896,20 zł.

Stwierdza się prawidłowe udokumentowanie i zakwalifikowanie zdarzeń do pozostałych przychodów operacyjnych, z uwzględnieniem ustawowego zakazu ich kompensowania wynikającego z art.7 ust. 3 uor.

5.4. Pozostałe koszty działalności operacyjnej**2 493 880,73 zł**

Pozostałe koszty operacyjne		Kwota w zł
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		1 979 474,12
Inne koszty operacyjne		514 406,61
-	odpisane należności nieściągalne	2 893,26
-	zapłacone kary i odszkodowania na rzecz pracowników	267 368,97
-	kary	25 483,39
-	koszty postępowania sądowego	4 950,00
-	wypłata odprawy pośmiernej i renty	45 333,60
-	korekta usług medycznych przez NFZ	6 326,20
-	odpisane inwestycje bez efektu	137 215,95
-	koszty utrzymania obiektów socjalnych	8 474,71
-	pozostałe	16 360,53
Razem		2 493 880,73

Powyższe kwoty zostały rzeczowo należycie i memoriałowo udokumentowane, jako koszty pośrednio związane z podstawową działalnością jednostki.

5.5. Przychody finansowe

160 731,01 zł

obejmują wiarygodne korzyści uzyskane przez jednostkę z operacji finansowych w 2012r.

W przychodach finansowych ujęto:

- a) odsetki od lokat i środków na rachunkach bankowych w kwocie 159 910,78 zł,
- b) odsetki od należności w kwocie 820,23 zł.

5.6. Koszty finansowe w kwocie

298 342,34 zł

W kosztach finansowych ujęto:

- a) odsetki od kredytów i pożyczki w kwocie 134 527,04 zł,
- b) odsetki od zobowiązań w kwocie 552,33 zł,
- c) odsetki od zasądzonych odszkodowań w kwocie 163 262,97 zł,

5.7. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych

W związku z niewystąpieniem strat i zysków nadzwyczajnych końcowy zysk brutto za rok obrotowy w rachunku zysków i strat czyni kwotę 1 277 160,98 zł

5.8. Wynik finansowy brutto

Powyższe dane dotyczące przychodów i kosztów pozwalają na ustalenie figurującego w rachunku zysków i strat wyniku z całokształtu działalności w kwocie 1 277 160,98 zł.

6. PRZEKSZTAŁCENIE WYNIKU BRUTTO W PODSTAWĘ OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM ZA ROK OBROTOWY.

6.1. Zestawienie przychodów podatkowych za badany rok obrotowy, uwzględniające informacje liczbowe, deklarowane przez jednostkę:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Przychody i zyski nadzwyczajne ogółem wg ksiąg rachunkowych	63 849 529,89
Przychody wyłączone z opodatkowania	5 585 021,00
- rozwiązanie odpisów aktualizujących	3 060 714,00
- równoległy odpis do amortyzacji	2 300 011,38
- naliczone odsetki i kary umowne	224 295,62
Przychody włączone do opodatkowania	506 047,49
- otrzymane środki pieniężne na inwestycje	506 047,49
Przychody podatkowe	58 770 556,38

6.2. Zestawienie kosztów podatkowych bezpośrednio i pośrednio związanych z przychodami podatkowymi, uwzględniające dane liczbowe deklarowane przez jednostkę:

Wyszczególnienie		Kwota w zł
Koszty i straty nadzwyczajne ogółem wg ksiąg rachunkowych		62 572 368,91
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu		6 908 866,26
-	amortyzacja	2 497 774,19
-	kary umowne	25 483,39
-	wierzytelności odpisane jako nieściągalne	2 893,26
-	utworzenie odpisów aktualizujących	1 979 474,12
-	utworzenie rezerw	794 102,00
-	koszty sfinsowane dotacjami	30 000,00
-	odszkodowanie, renta z tytułu błędów lekarskich	433 381,94
-	naliczone odsetki	1 839,81
-	niewypłacone wynagrodzenia	85 422,82
-	niezapłacone składki ZUS	918 581,62
-	odpisanie inwestycji bez efektu	137 215,95
-	niewypłacone ryczałty	2 697,16
Koszty włączone do kosztów uzyskania przychodu		886 138,61
-	wypłacone wynagrodzenia z 2011r.	96 609,54
-	zapłacone składki ZUS	780 630,82
-	zapłacone odsetki z lat ubiegłych	6 109,11
-	wypłacone ryczałty z 2011r.	2 789,14
Koszty uzyskania przychodu		56 549 641,26

6.3. Przekształcenie wyniku brutto w wynik netto, z uwzględnieniem danych liczbowych z pktu 6.1. i 6.2:

Wyszczególnienie		Kwota w zł
-	Przychód podatkowy	58 770 556,38
-	Koszty uzyskania przychodu	56 549 641,26
-	Dochód podatkowy	2 220 915,12
-	Dochody wolne lub zwolnione od podatku (-)	(1 762 049,79)
-	Dochód do opodatkowania	458 865,33
-	Podstawa opodatkowania	458 865,00
-	Podatek dochodowy wg stawki 19 %	87 184,00
-	Podatek dochodowy wykazany w RZiS	87 184,00
-	Zysk brutto	1 277 160,98
-	Zysk netto	1 189 976,98

W rachunku zysków i strat jednostka wykazała zysk netto za rok 2012 w wysokości 1 189 976,98 zł i w tej samej wiarygodnej kwocie figuruje ona - w pasywach bilansu.

W zakresie rozliczeń podatkowych biegły potwierdza zgodność przekształcenia wyniku brutto w wynik netto ze sporządzonymi przez jednostkę „Dodatkowymi informacjami i objaśnieniami”, wymaganymi przez ustawę o rachunkowości - zał. Nr 1 do uor, pkt 2.5. załącznika.

Powyższe rozliczenie, ze względu na wrywkową metodę badania, nie ma charakteru audytu podatkowego.

7. Badanie pozostałych części składowych sprawozdania finansowego.

7.1. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią, zgodnie z art. 48b ustawy o rachunkowości w sposób wiarygodny, powiązany z bilansem i rachunkiem zysków i strat oraz księgami rachunkowymi wykazuje:

Lp	Zmiana (+ / -)	Kwota w zł
A.	środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej w wysokości	5 715 696,81
B.	środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej w wysokości	(1 521 504,61)
C.	środków pieniężnych netto z działalności finansowej w wysokości	(344 943,51)
D.	środków pieniężnych netto, razem (A.+/-B.+/-C.)	3 849 248,69
E.	bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	3 849 248,69

Poza ogólną kwotą 3 849,2 tys. zł przepływów pieniężnych w roku 2012 w skali jednostki - uwagę zwraca nadwyżka środków pieniężnych z działalności operacyjnej w kwocie 5 715,7 tys. zł, co wskazuje że podstawowa działalność wypracowała środki zapewniające dalszy jej rozwój.

Przepływy pieniężne w skali 2 lat (2012 – 2011) wskazują na zwiększenie ich stanu na dzień 31.12.2012 r. o łączną kwotę 3 849,2 tys. zł.

7.2. Zestawienie zmian w kapitale własnym w roku obrotowym.

Jednostka kompletnie i wiarygodnie ujęła pozycje kształtujące zmniejszenie kapitału własnego o 5 292 910,67 zł, zgodnie z bilansem oraz księgami rachunkowymi.

7.3. Informacja dodatkowa.

Informacja dodatkowa obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia. Informacja dodatkowa zawiera niezbędny zakres danych liczbowych i słownych. Informację dodatkową sporządzono w pełnej zgodności z bilansem, rachunkiem zysków i strat i księgami rachunkowymi. Zakres tematyczny jest zgodny z załącznikiem nr 1 do ustawy o rachunkowości.

7.4. Naruszenie przepisów prawa.

W wyniku zastosowanych procedur w ramach badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy – nie ujawniono naruszenia przez jednostkę obowiązujących przepisów prawa wpływających na sprawozdanie finansowe.

7.5. Zdarzenia po dacie bilansu.

Biegły stwierdza, że między dniem bilansowym 31.12.2012r., a datą zakończenia badania nie wystąpiły istotne zdarzenia gospodarcze, mające wpływ na roczne sprawozdanie finansowe i wynik bilansowy, przy czym uwzględnia się w tym zakresie oświadczenie złożone przez Dyrektora COM w dniu 22.04.2013r.

8. Podsumowanie.

Podsumowanie wyników badania zawarte jest w opinii biegłego rewidenta.

Raport zawiera 28 stron kolejno numerowanych.

Integralną część raportu stanowią załączniki:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego za rok obrotowy.
2. Bilans sporządzony na dzień 31.12.2012r.
3. Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2012r. do 31.12.2012r.
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy.
5. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy.
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia za rok obrotowy.

Kluczowy biegły rewident:

Irena Homa
nr rej. 1247



Przemyśl, dn. 22.04.2013 r.

Zarząd Spółki

VICEPREZES ZARZĄDU

Maria Wójcik
Biegły Rewident
nr ewid. 4453

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Elsenberger
Biegły Rewident
nr ewid. 805

ZESPÓŁ BIEGŁYCH REWIDENTÓW
„BILANS” Spółka z o.o.
37-700 PRZEMYŚL, ul. Słowackiego 104
tel. (0-16) 678-24-84
NIP 795-10-06 187, Regon 650094963, KIBR 931
KRS 0000141782, Kapitał zakładowy 50 400,- PLN