

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

I. Dla Walnego Zgromadzenia Członków

II. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego jednostki **Spółdzielni Mieszkaniowa "Ryf"** z siedzibą w **44-200 Rybnik ul. B. Chrobrego 39**, na które składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31.12.2014 r. który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: **5 865 413,58 zł;**
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r. wykazujący zysk netto w wysokości: **42 822,91 zł;**
- zestawienie zmian w funduszu własnym za rok obrotowy od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę: **98 401,22 zł;**
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Spółdzielni.

Zarząd Spółdzielni oraz członkowie Rady Nadzorczej Spółdzielni są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U z 2013 r., poz. 330 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 Spółdzielni oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

III. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce
- 3) Ustawy „Prawo Spółdzielcze”
- 4) Ustawy o spółdzielniach mieszkaniowych
- 5) Statuty Spółdzielni

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 Spółdzielnię zasad 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.

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

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Spółdzielni na dzień 31.12.2014 r., jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.,
- 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 Spółdzielni.

V a .Nie zgłaszając zastrzeżeń, do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego niezbędne jest przedstawienie następujących objaśnień:

Nie zgłaszając innych zastrzeżeń zwracamy uwagę, że Spółdzielnia nie przeprowadziła inwentaryzacji środków trwałych zgodnie z art.26 ust.1 pkt1 i ust.3 pkt 3wymaganych przepisami ustawy o rachunkowości. Ponadto należy uzgodnić analitycznie fundusze podstawowe /wkładów budowlanych i fundusz wkładów mieszkaniowych/. Nie byliśmy w stanie ocenić prawidłowości wykazanych funduszy ponieważ brak analityki, oraz, nie byliśmy w stanie również określić, czy konieczne byłyby jakiegokolwiek korekty do środków trwałych. Naszym zdaniem, za wyjątkiem skutków ewentualnych korekt, sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelnie i jasno sytuację finansową Spółdzielni.

Zwracamy jednocześnie uwagę, że uwaga niniejsza dotyczy prawidłowości ustalenia poszczególnych funduszy podstawowych, jak również korekty majątku trwałego. W zakresie odrębnej własności.

V b.Sprawozdanie z działalności Spółdzielni jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

BIEGŁY REWIDENT

Jadwiga Deja, nr rej.642

Jadwiga Deja
Nr ewid. 642

Imię i nazwisko kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie, nr w rejestrze, podpis

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu:

Spółdzielczy Regionalny Związek Rewizyjny w Rybniku, nr 690

Nazwa podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, nr w rejestrze

44-200 Rybnik, ul. J. Białych 5

Siedziba podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Spółdzielczy Regionalny Związek Rewizyjny

44-200 Rybnik, ul. J.F. Białych 5

NIP: 642-100-88-64

Podmiot uprawniony

badania bilansu-KIBR Nr 690

PREZES

Biegły Rewident Nr upr.-KIBR Nr 642

CZŁONEK ZARZĄDU

Rybnik, 18-05-2015 r.

Jadwiga Deja

Jolanta Teska

Raport

z badania sprawozdania finansowego

jednostki **Spółdzielni Mieszkaniowej „RYF”**

z siedzibą w Rybniku, ul. B.Chrobrego nr.39

za rok obrotowy 01.01.2014 - 31.12.2014

A. Część ogólna

1. Spółdzielnia działa na podstawie statutu zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie zarejestrowanego w Sądzie Rejonowym w Gliwicach w dniu 16.05. 1995r.ostatnia zmiana jednolitego tekstu statutu została zarejestrowana w dniu 30.05.2008 r.
 2. Ponadto spółdzielnia posiada następujące dokumenty legalizujące jej działalność:
 - a) aktualny wpis do rejestru przedsiębiorców w KRS pod numerem 0000155013 z dnia 23.03.2015r.. w Krajowym Rejestrze Sądowym Sądu Rejonowego w Gliwicach.
 - b) numer identyfikacji podatkowej NIP 642-22-34-574 nadany przez Urząd Skarbowy w Rybniku.
 - c) numer identyfikacyjny Regon 273480043 nadany przez Urząd Statystyczny w . Katowicach.
 3. Podstawowym przedmiotem działalności spółdzielni wynikającym z statutu i wpisu do właściwego rejestru jest:
 - 68. 20 Z wynajem i zarządzanie nieruchomościami
 - 68. 32 Z zarządzanie nieruchomościami na zlecenie
 - 68. 31 Z pośrednictwo w obrocie nieruchomościamiSpółdzielnia nie prowadziła w roku sprawozdawczym działań wykraczających poza statut.
 4. Organy Spółdzielni przedstawiają się następująco:
 - a) Zarząd powołany przez uprawniony organ - prowadzący sprawy spółdzielni na podstawie umów o pracę, zawartych przez Radę Nadzorczą:

Prezes Zarządu	Kiwior Małgorzata Magdalena	od dnia 01.06.2013 r.
Wiceprezes Zarządu	Dzioniczek Tomasz	od dnia 01.08.2013 r.
 - b) Rada Nadzorcza o 3-letniej kalendarzowej kadencji określonej w statucie Spółdzielni funkcjonowała w składzie :

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Tomasz Kazimierz	od dnia 15.06.2012 r.
Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Pawelski Jan	od dnia 15.06.2012 r.
Sekretarz Rady Nadzorczej	Jasik Joanna	od dnia 15.06.2012 r.
Członek Rady Nadzorczej	Bielas Jerzy	od dnia 15.06.2012 r.
Członek Rady Nadzorczej	Kulik Stanisław	od dnia 15.06.2012 r.
- W badanym roku obrotowym oraz do dnia zakończenia badania ww. skład osobowy Rady Nadzorczej nie uległ zmianie
5. Głównym księgowym Spółdzielni jest Ewa Malińska od dnia 21.03.2011 r.

6. Fundusz własny kształtuje się następująco:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2014 r.	Stan na dzień 31.12.2013 r.
Fundusz własny	5 691 383,12	5 789 784,34
Fundusz podstawowy	2 859 311,71	2 937 805,33
Należne wpłaty na fundusz podstawowy (wielkość ujemna)		
Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		
Fundusz zapasowy	2 789 248,50	2 816 906,45
Fundusz z aktualizacji wyceny		
Pozostałe fundusze rezerwowe		
Zysk (strata) z lat ubiegłych		
Zysk (strata) netto	42 822,91	35 072,56
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (w.ujemna)		

Wyżej wymieniona kwota funduszu podstawowego wykazana została zgodnie z zapisami na kontach syntetycznych, za wyjątkiem funduszu udziałowego, do którego Spółdzielnia prowadzi analitykę.

7. Dla realizacji celów wymienionych w punkcie 3 i 4 spółdzielnia zatrudniała średnio w badanym roku obrotowym 7 osób, (po przeliczeniu na etaty-5,25).
8. Niniejsze badanie, jest uzupełnieniem lustracji przeprowadzonej zgodnie z zawartą umową w dniu 31.03.2015 r.
9. Zarówno podmiot audytorski, jak i przeprowadzający badanie w jego imieniu kluczowy biegły rewident Jadwiga Deja (nr rej. 642) oraz uczestnik Jadwiga Cisowska biorący udział w badaniu oświadczają, że pozostają niezależni od badanej spółdzielni, w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 07 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. nr 77, poz. 649 z 2009 r., z późn. zm).
10. Sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający nie podlegało badaniu. Sprawozdanie to zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Członków w dniu 21.11.2014 r.
11. Zatwierdzone sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający badany zostało:
 - stosownie do art. 69 ust. 1 i 1, „a” ustawy o rachunkowości – spółdzielnia jako podlegająca rejestracji w KRS - złożyła wraz z innymi dokumentami w Sądzie Rejonowym w Gliwicach – X Wydział Gospodarczy w dniu 26.06.2014 r.

- zgodnie z art. 70 ust. 1 i 2 ustawy o rachunkowości – spółdzielnia jako niepodlegająca badaniu nie ma obowiązku - przesłania do ogłoszenia w Monitorze Spółdzielczym
 - stosownie do art. 27 ust. 2 ustawy z 15.02.1992 r. złożone w Urzędzie Skarbowym w Rybniku w dniu 25.06.2014 r.
12. Zbadane sprawozdanie finansowe za bieżący rok obrotowy, podpisane zgodnie z art. 52.2 ustawy o rachunkowości przez Zarząd Spółdzielni i osobę sporządzającą.
- Zgodnie z art. 45 ustawy o rachunkowości roczne sprawozdanie finansowe, składa się z:
- a) wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
 - b) bilansu sporządzonego na dzień 31.12.2014 r. z sumą aktywów i pasywów **5 865 413,58 zł**
 - c) rachunku zysków i strat wykazującego za rok obrotowy wynik finansowy **+ 42 822,91 zł**
 - d) zestawienia zmian w funduszu własnym za rok obrotowy wykazujące zmniejszenie o kwotę **- 98 401,22 zł**
 - f) dodatkowych informacji i objaśnień,
- oraz dołączonego sprawozdania Zarządu z działalności Spółdzielni w roku obrotowym.
13. Zgodnie z art. 67 ustawy o rachunkowości spółdzielnia 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.
14. Ponadto Zarząd, 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) niezajścia innych zdarzeń gospodarczych, wpływających istotnie na informacje ilościowe i jakościowe wynikające ze sprawozdania finansowego.
15. 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.

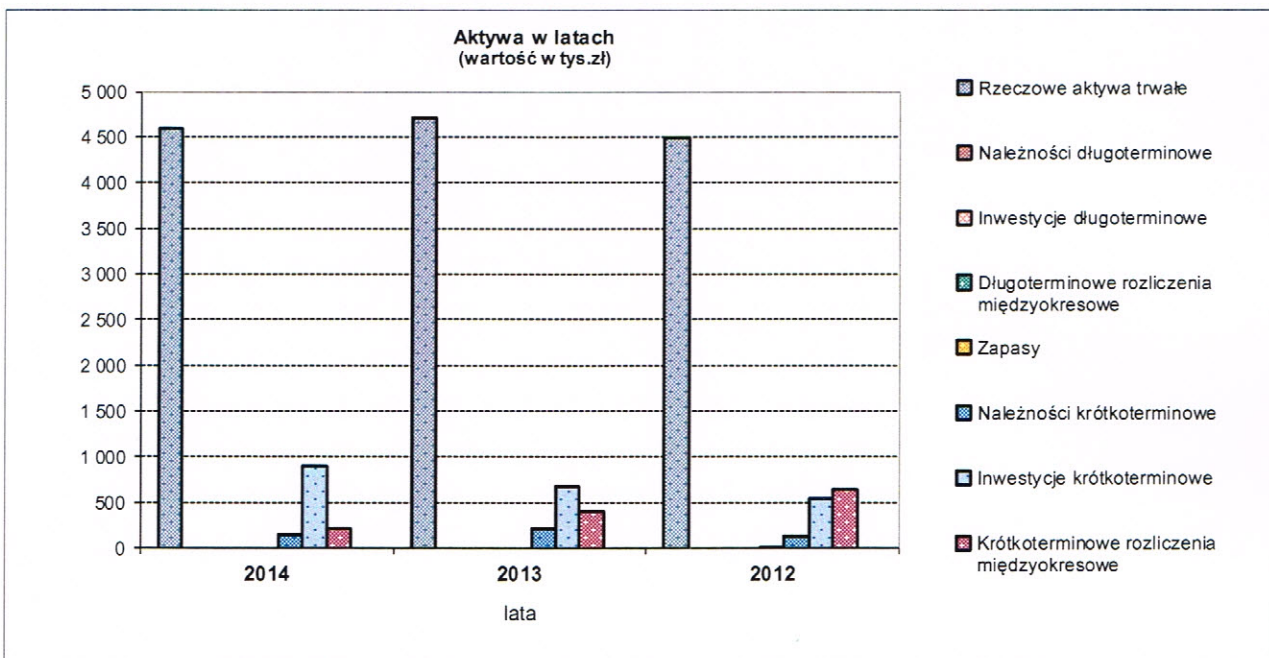
Analizę ekonomiczno – finansową Spółdzielni przeprowadzono na podstawie wyników osiągniętych w latach 2012 –2014.

1. Analiza bilansu

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

Lp	Wyszczególnienie	2014		2013		2012		Zmiana stanu			
		tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	2014/2013		2014/2012	
								tys. zł	%	tys. zł	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A.	Aktywa trwałe	4 594,5	78,3	4 705,5	78,3	4 488,5	77,5	(111,0)	97,6	106,0	102,4
I.	Wartości niematerialne i prawne										
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 594,5	78,3	4 705,5	78,3	4 488,5	77,5	(111,0)	97,6	106,0	102,4
III.	Należności długoterminowe										
1.	Od jednostek powiązanych										
IV.	Inwestycje długoterminowe										
a)	w jednostkach powiązanych										
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe										
B.	Aktywa obrotowe	1 270,9	21,7	1 302,0	21,7	1 300,5	22,5	(31,1)	97,6	(29,6)	97,7
I.	Zapasy					0,1	0,0			(0,1)	
II.	Należności krótkoterminowe	148,9	2,5	210,5	3,5	128,6	2,2	(61,6)	70,7	20,3	115,8
1.	Należności od jednostek powiązanych										
III.	Inwestycje krótkoterminowe	905,2	15,4	682,2	11,4	537,2	9,3	223,0	132,7	368,0	168,5
a)	w jednostkach powiązanych										
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia m/o	216,8	3,7	409,3	6,8	634,7	11,0	(192,5)	53,0	(417,8)	34,2
	Aktywa razem	5 865,4	100,0	6 007,5	100,0	5 789,0	100,0	(142,1)	97,6	76,4	101,3

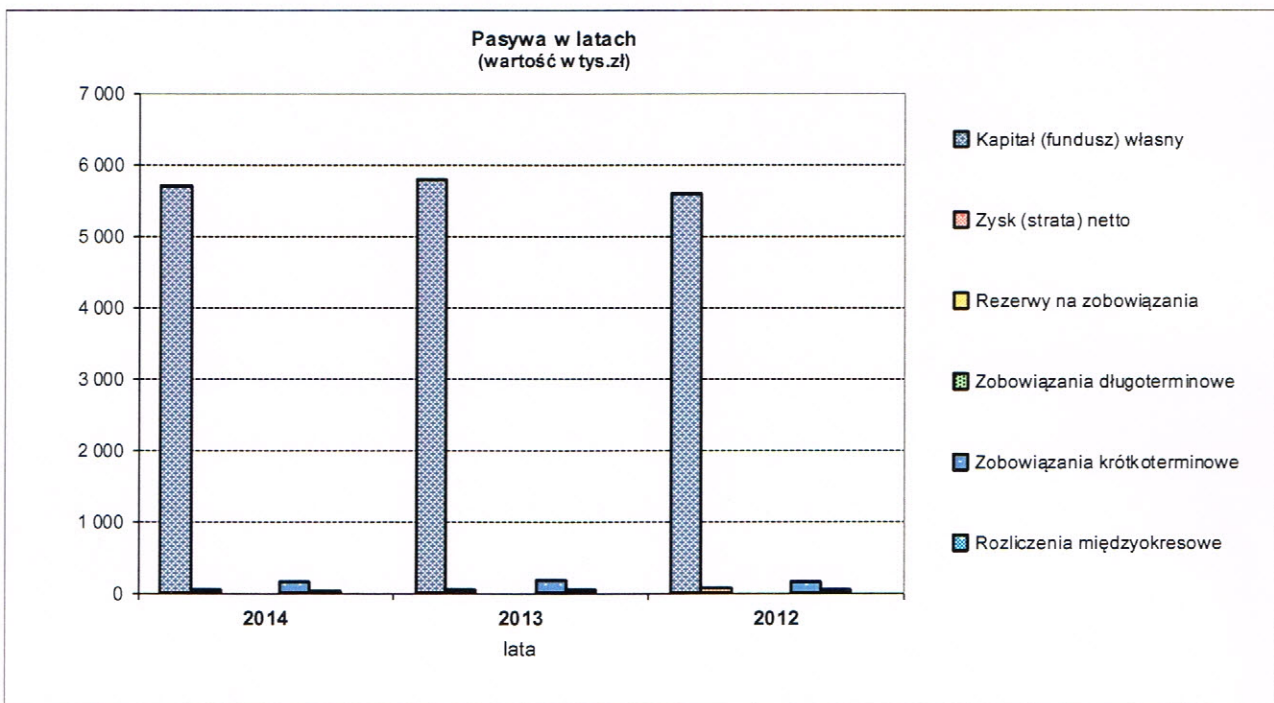
Graficznie aktywa przedstawiają się następująco:



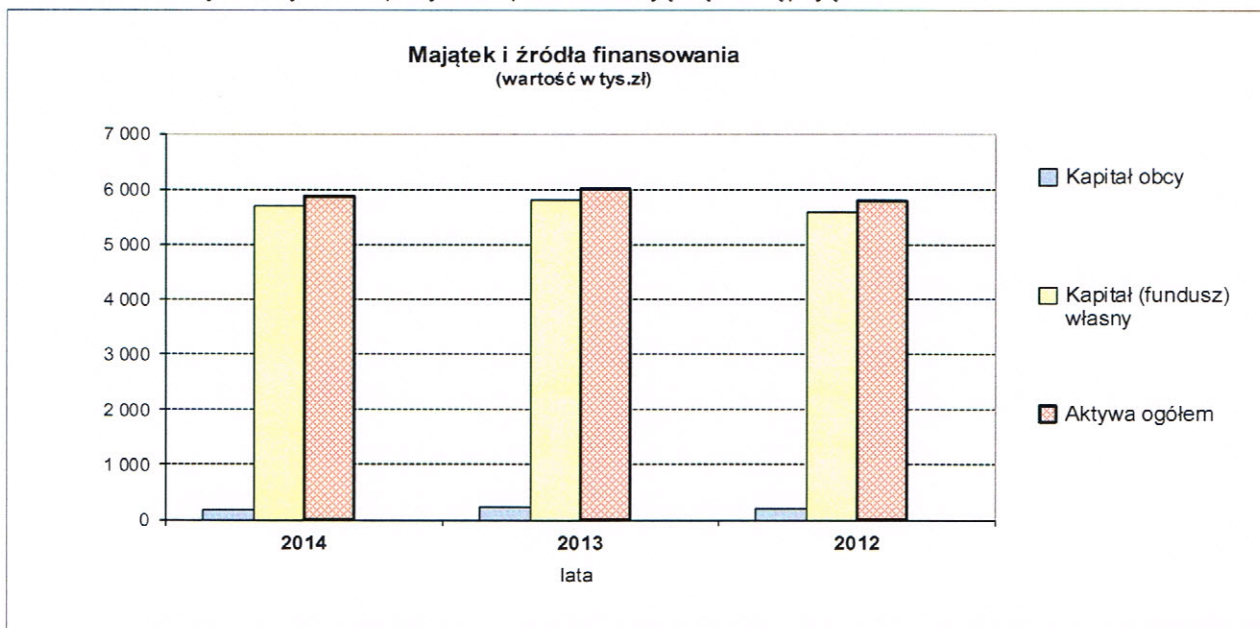
Pasywa, dane w tys. zł z rachunkowym zaokrągleniem do setek zł:

Lp	Wyszczególnienie	2014		2013		2012		Zmiana stanu			
		tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	2014/2013		2014/2012	
								tys. zł	%	tys. zł	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A.	Kapitał (fundusz) własny	5 691,4	97,0	5 789,8	96,4	5 578,2	96,4	(98,4)	98,3	113,2	102,0
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 859,3	48,7	2 937,8	48,9	3 004,9	51,9	(78,5)	97,3	(145,6)	95,2
II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)										
III.	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)										
IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	2 789,2	47,6	2 816,9	46,9	2 517,4	43,5	(27,7)	99,0	271,9	110,8
V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny										
VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe										
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych										
VIII.	Zysk (strata) netto	42,8	0,7	35,1	0,6	55,8	1,0	7,8	122,1	(13,0)	76,7
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)										
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	174,0	3,0	217,8	3,6	210,9	3,6	(43,7)	79,9	(36,8)	82,5
I.	Rezerwy na zobowiązania										
II.	Zobowiązania długoterminowe										
1.	Wobec jednostek powiązanych										
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	161,3	2,7	176,1	2,9	161,7	2,8	(14,8)	91,6	(0,5)	99,7
1.	Wobec jednostek powiązanych										
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	12,8	0,2	41,7	0,7	49,1	0,8	(28,9)	30,6	(36,4)	26,0
Pasywa razem		5 865,4	100,0	6 007,5	100,0	5 789,0	100,0	(142,1)	97,6	76,4	101,3

Graficznie pasywa przedstawiają się następująco:



Graficznie zmiany w aktywach i pasywach przedstawiają się następująco:



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

- a) aktywa trwałe stanowią 78,3% całego majątku Spółdzielni, w którym to są rzeczowe aktywa trwałe
- b) jednocześnie widoczny jest spadek bilansowej wartości rzeczowych aktywów trwałych, w stosunku do roku 2013 i stanowi kwotę 111,0 tys. zł.

Jest on rezultatem zmniejszenia nakładów inwestycyjnych na odnowienie majątku trwałego oraz postępującego starzenia się środków trwałych. Aktualna, narastająca wartość umorzenia jako zużycia tychże środków wynosi 38,03 % ich wartości początkowej. Na modernizację i zakupy nowych środków trwałych w 2014 r. wydatkowano 2,2 tys. zł;

- c) wartości niematerialne prawne w bilansie wykazują stan zerowy ze względu na 100% umorzenie;
- d) w grupie majątku obrotowego odnotowano spadek o 31,1 tys. zł (2,4. % do roku 2013), który obejmuje głównie:

- spadek należności krótkoterminowych o 38,4% w stosunku do roku ubiegłego,
- wystąpił wzrost stanu środków pieniężnych na 31.12.2014 r. o 223,0 tys. zł w stosunku do roku poprzedniego ,co poprawiło znacznie płynność finansową do 7,3 pktu /wskaźnik bezpieczny wskaźnika płynności finansowej jest od 1,2 do 2,0 punktów/

- e) w pasywach bilansu uwagę zwraca wzrost kwotowy w przedziale 3 lat kapitałów własnych o 113,2 tys. zł (2,02 %).

W związku z powyższym udział funduszy własnych w finansowaniu majątku Spółdzielni na dzień bilansowy wyniósł 97,03 % w stosunku do ogólnej sumy aktywów, co wpływa korzystnie na stabilność finansową badanej Spółdzielni;

- f) Fundusz podstawowy uległ zmianie na przestrzeni analizowanych lat; o 145,6 tys. zł
- h) zobowiązania krótkoterminowe zmalały o 8,4% w stosunku do roku 2013 i o 0 ,3% w stosunku do roku 2012, spowodowało to poprawę wskaźnika rotacji zobowiązań o 2 dni i wynosi 22 dni.

1.Rachunek zysków i strat (w tys. zł) rachunkowym zaokrągleniem do setek zł

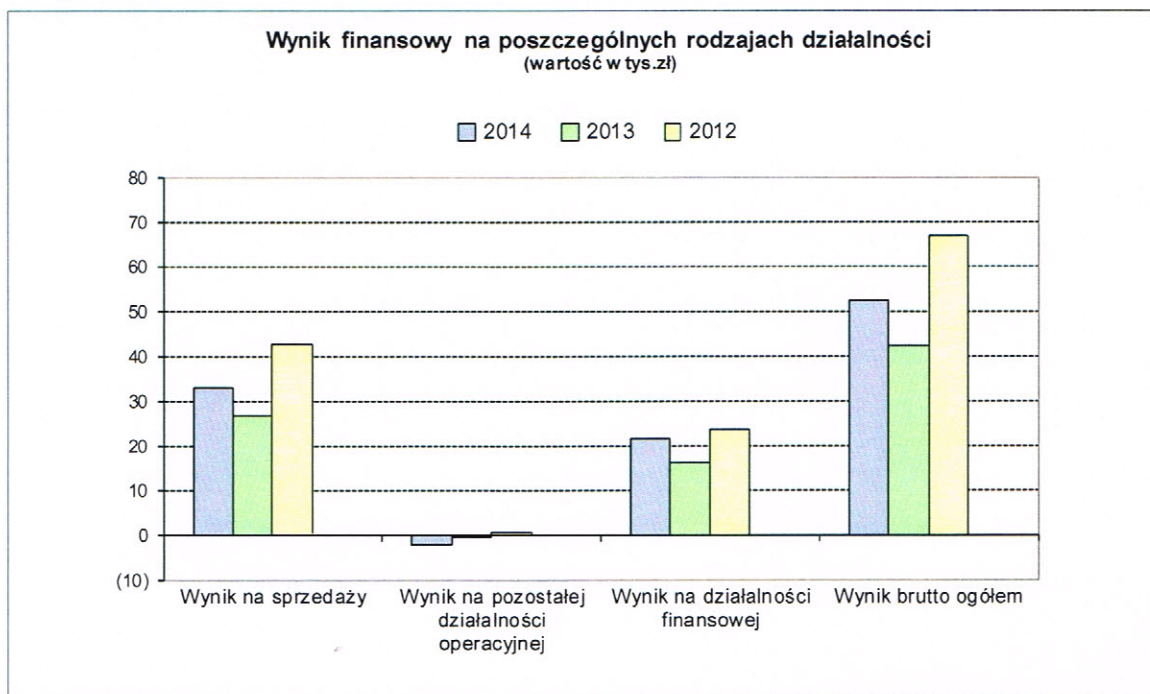
Lp	Wyszczególnienie	2014 rok		2013 rok		2012 rok		Zmiana stanu			
		tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	2014/2013		2014/2012	
								tys. zł	%	tys. zł	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A. Działalność podstawowa											
1.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1 735,0	98,8	1 730,5	99,0	1 675,1	98,5	4,5	100,3	59,9	103,6
2.	Koszt własny sprzedaży	1 702,0	99,9	1 703,8	99,9	1 632,6	99,9	(1,9)	99,9	69,4	104,2
3.	Wynik na sprzedaży	33,0		26,7		42,5		6,4	123,9	(9,5)	77,7
B. Pozostała działalność operacyjna											
1.	Pozostałe przychody operacyjne	0,3	0,0	0,5	0,0	2,0	0,1	(0,2)	61,0	(1,7)	14,3
2.	Pozostałe koszty operacyjne	2,5	0,1	1,1	0,1	1,5	0,1	1,4	225,0	1,0	163,1
3.	Wynik na działalności operacyjnej	(2,2)		(0,7)		0,4		(1,6)	338,3	(2,6)	(555,4)
C.	Wynik operacyjny (A3+B3)	30,8		26,0		42,9		4,8	118,4	(12,1)	71,8
D. Działalność finansowa											
1.	Przychody finansowe	21,5	1,2	16,1	0,9	23,8	1,4	5,4	133,2	(2,3)	90,4
2.	Koszty finansowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	(0,0)	75,5	(0,0)	10,9
3.	Wynik na działalności finansowej	21,5		16,1		23,7		5,4	133,2	(2,2)	90,6
E. Zdarzenia nadzwyczajne											
1.	Zyski nadzwyczajne										
2.	Straty nadzwyczajne										
3.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych										
F.	Zysk (strata) brutto (C+D3+E3)	52,3		42,1		66,6		10,1	124,1	(14,3)	78,5
1.	Podatek dochodowy	9,5		7,1		10,8		2,4	133,9	(1,3)	87,5
2.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)										
G.	Obowiązkowe obciążenia-razem	9,5		7,1		10,8		2,4	133,9	(1,3)	87,5
	Zysk (strata) netto (F-G)	42,8		35,1		55,8		7,8	122,1	(13,0)	76,7

Przychody ogółem	1 756,8	100,0	1 747,1	100,0	1 700,8	100,0	9,7	100,6	56,0	103,3
------------------	---------	-------	---------	-------	---------	-------	-----	-------	------	-------

Koszty ogółem	1 704,5	100,0	1 704,9	100,0	1 634,2	100,0	(0,5)	100,0	70,3	104,3
---------------	---------	-------	---------	-------	---------	-------	-------	-------	------	-------

Rachunek zysków i strat wskazuje na osiągnięcie w roku obrotowym dodatniego wyniku finansowego na pozostałej działalności gospodarczej w wysokości netto 42,8 tys. zł, przy czym na zasobach gospodarki mieszkaniowej wystąpiła nadwyżka kosztów nad przychodami w kwocie 7,6 tys. zł w stosunku do roku 2013 nastąpiła poprawa o 56,3 tys. zł

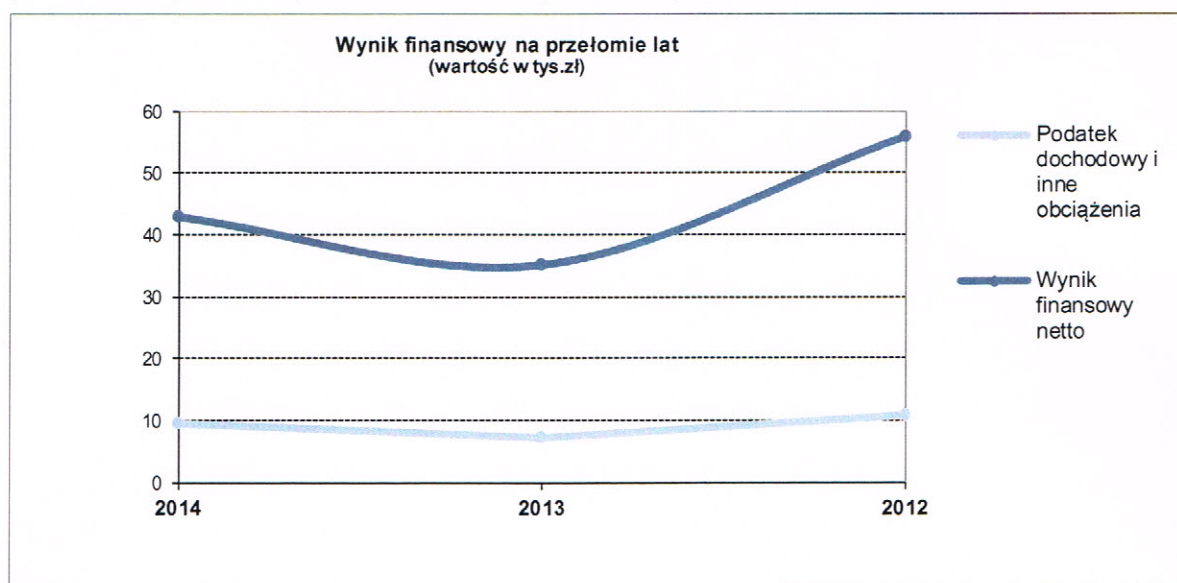
Udział poszczególnych elementów rachunku zysków i strat kształtujących wynik finansowy przedstawia poniższy wykres:



Analiza rachunku zysków i strat wskazuje na wzrost przychodów ze sprzedaży oraz spadek kosztów działalności operacyjnej. Przychody wzrastały jednak szybciej niż koszty, co w konsekwencji spowodowało zmniejszenie nadwyżki kosztów nad przychodami o 88,04% w porównaniu z rokiem poprzednim.

W segmencie działalności finansowej Spółdzielnia osiągnęła zysk w wysokości 21 499,31 zł. Opisanie zmiany wpłynęły na ukształtowanie się wyniku netto na poziomie 42 822,91zł, wyższym od ubiegłorocznego o 22,09%. Na pozostałej działalności gospodarczej.

Wynik finansowy netto na przełomie lat kształtuje się następująco:



3. Analiza wskaźnikowa

3.1. Wskaźniki płynności finansowej.

Wskaźniki płynności finansowej	wskaźnik bezpieczny	miernik	2014	2013	2012
Wskaźnik płynności finansowej I stopnia <u>aktywa obrotowe - należności z tyt. dostaw i usług powyżej 12 mc</u> zobowiązania krótkotermin. - zobow. krótkotermin. powyżej 12 mc	1,2 - 2,0	krotność	7,30	5,98	6,17
Wskaźnik płynności finansowej II stopnia <u>aktywa obrot. - zapasy - kr. term. RMK czynne - należ. z tyt. dost. i usł. pow. 12 mc</u> zobowiązania krótkotermin. - zobow. z tyt. dostaw i usług pow. 12 mc	1,0	krotność	6,06	4,10	3,16
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	5,20	3,13	2,55
Wskaźnik handlowej zdolności rozliczeniowej <u>należności z tyt. dostaw i usług</u> zobowiązania z tyt. dostaw i usług	1,0	krotność	1,73	1,65	1,32

Porównanie powyższych wskaźników z pożądanym wskaźnikiem płynności bieżącej, będącym relacją majątku obrotowego do zobowiązań krótkoterminowych – nie wskazuje na występowanie w Spółdzielni 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.

3.2. Wskaźniki rotacji.

Wskaźniki rotacji (obrotowość)	wskaźnik bezpieczny	miernik	2014	2013	2012
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	33	33	x
Spłata 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	20	22	x

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

Obrót należnościami utrzymał się na poziomie roku 2013.

Rotacja zobowiązań uległa poprawie o 2 dni i wynosi 20 dni

3.3. Omówienie pozostałych wskaźników.

3.3.1. Wskaźniki do analizy poziomej i pionowej bilansu.

Wstępna analiza bilansu	wskaźnik bezpieczny	miernik	2014	2013	2012
Złota reguła bilansowania $\frac{(\text{kapitał własny} + \text{rezerwy długoterminowe}) \times 100}{\text{aktywa trwałe}}$	100-150	procent	123,87%	123,04%	124,28%
Złota reguła bilansowania II $\frac{\text{kapitały obce krótkoterminowe} \times 100}{\text{aktywa obrotowe}}$	40-80	procent	13,69%	16,72%	16,21%
Złota reguła finansowania $\frac{\text{kapitał własny} \times 100}{\text{kapitał obcy}}$	powyżej 100	procent	3270,34%	2658,88%	2645,24%

Uwagę zwraca wskaźnik „Złotej reguły bilansowania”, gdyż wskaźnik wyższy od 100 sygnalizuje prawidłowość sfinansowania aktywów trwałych funduszem własnym i sprzyja utrzymaniu równowagi finansowej spółdzielni, co potwierdza także wskaźnik „Złotej reguły finansowania”, gdyż zobowiązania spółdzielni nie przekraczają połowy funduszu własnego, czyli nie wpływają na osłabienie płynności finansowej spółdzielni.

W przedziale 3 lat nie nastąpił istotny przyrost wartości bilansowej spółdzielni, czyli aktywów netto odpowiadających wartości funduszu własnego, co wpływa na stabilność gospodarczą spółdzielni

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

Uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno-finansowej oraz wyniki badania sprawozdania finansowego i zdarzeń gospodarczych, jakie nastąpiły po dniu bilansowym stwierdza się, że aktualna sytuacja spółdzielni nie upoważnia do eksponowania zagrożenia dla kontynuacji jej działalności w roku następnym po roku badanym. Odnotować należy przy tym fakt, że spółdzielnia poinformowała w punkcie 5 „Wprowadzenia do informacji dodatkowej” o swej zdolności do kontynuacji działalności w niezmienionym zakresie.

C. Część szczegółowa

1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości.

1.1. Księgowość Spółdzielni.

Księgowość funkcjonuje na podstawie przyjętych przez spółdzielnię zasad zwanych „Polityką Rachunkowości” autorstwa Krzysztofa Dziewiora wydanych w 2005 r. zatwierdzonych przez Zarząd. W opracowaniu tym ujęto wybrane przez spółdzielnię alternatywne rozwiązania, wynikające z art. 10 ustawy o rachunkowości, w tym reguły, metody i procedury dotyczące:

- a) wyceny przychodów, rozchodów i stanów bilansowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, również zasad szacowania odpisów aktualizujących utratę wartości, bądź jej przyrost,
- b) inwentaryzacji aktywów i pasywów, ze szczególnym akcentem na inwentaryzację w formie tzw. weryfikacji dokumentów księgowych,
- c) zasad tworzenia i szacowania rezerw na przyszłe zobowiązania.

Ostatnie zmiany do „Polityki Rachunkowości” wprowadzone zostały w dniu 10.10.2014 r. uchwałą nr 18/2014 r. przez Zarządu Spółdzielni.

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

- a) spółdzielnia 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 spółdzielni, przy wykorzystaniu komputerowego programu finansowo-księgowego .
- 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) spółdzielnia przechowuje zbiory bez dokonania wydruków papierowych. Dane te znajdują się na magnetycznych dyskach twardych, czyli są to nośniki trwałe, na których raz zapisana informacja nie może być zmieniana lub modyfikowana (art. 71 i 72 ustawy o rachunkowości).
- b) przechowywanie dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych dokonywane jest w siedzibie zarządu spółdzielni, 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 na dzień | 31.12.2014 r. |
| – środki pieniężne w kasie | |
| b) w drodze potwierdzenia sald na dzień | 31.12.2014 r. |
| – rozrachunki z odbiorcami i dostawcami | |
| – środki na rachunkach bankowych | |
| c) w drodze weryfikacji stanu ewidencyjnego i wyceny na dzień | 31.12.2014 r. |
| – grunty | |
| – praw zakwalifikowanych do nieruchomości | |
| – należności spornych i wątpliwych | |
| – należności i zobowiązania wobec osób nieprowadzących ksiąg rachunkowych | |
| – należności z tytułów publiczno – prawnych | |
| – fundusze specjalne | |
| – rozliczenia międzyokresowe | |
| – fundusze własne | |

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

4 594 524,04 zł

Stanowią one 78,33% aktywów ogółem, z tego przypada na:

3.1.1. Wartości niematerialne i prawne w wysokości

0,00 zł

a) Wartości niematerialne i prawne:

Treść	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto				
Bilans otwarcia			15 414,02	15 414,02
Zwiększenia				
Zmniejszenia				
Bilans zamknięcia			15 414,02	15 414,02
Umorzenie				
Bilans otwarcia			15 414,02	15 414,02
Zwiększenia				
Zmniejszenia				
Bilans zamknięcia			15 414,02	15 414,02
Wartość netto na BO				
Wartość netto na BZ				

Wartości niematerialne i prawne spełniają:

- kryteria ustawy o rachunkowości (art. 28 ustawy o rachunkowości),
- wykazano w nich wyłącznie kontrolowane przez spółdzielnię, 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

4 594 524,04 zł

Stanowią one 78,33% 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	2 109 964,57	5 069 005,45	227 517,45		23 879,48	7 430 366,95
Zwiększenia					2 284,72	2 284,72
Zmniejszenia	6 345,19	11 670,00				18 015,19
Bilans zamknięcia	2 103 619,38	5 057 335,45	227 517,45		26 164,20	7 414 636,48

Umorzenie						
Bilans otwarcia		2 512 878,60	188 078,67		23 879,48	2 724 836,75
Zwiększenia		83 463,77	14 797,08		2 284,72	100 545,57
Zmniejszenia		5 269,88				5 269,88
Bilans zamknięcia		2 591 072,49	202 875,75		26 164,20	2 820 112,44
Wartość netto na BO	2 109 964,57	2 556 126,85	39 438,78			4 705 530,20
Wartość netto na BZ	2 103 619,38	2 466 262,96	24 641,70			4 594 524,04

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

- środki trwałe były w 2014 r. ustawową metodą weryfikacji i oceną ich gospodarczej przydatności .Inwentaryzacja środków trwałych –budynków przeprowadzona była w 2003 natomiast pozostałe środki trwałe zinwentaryzowane były w roku 2013, nie została przestrzegana zasada inwentaryzacji z natury , zgpdnie z art.26ust.1 pkt,1i ust,3 pkt,3,
- dokumentacja dotycząca przychodu i rozchodu środków trwałych jest kompletna i prawidłowa,
- amortyzacja ustalona jest wg ekonomicznej użyteczności środków trwałych
- środki trwałe amortyzowane są metodą .liniową - metod amortyzacji w roku obrotowym nie zmieniono,
- dotychczasowe umorzenie rzeczowych aktywów trwałych ogółem wynosi 38,03 %,
- właściwa jest wycena środków trwałych, w tym umorzenia środków i ich amortyzacji jako zarachowanego w koszty umorzenia
- ewidencja, klasyfikacja oraz prezentacja majątku w sprawozdaniu finansowym - nie nasuwa uwag (koresponduje z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 10.12.2010 r. w sprawie klasyfikacji środków trwałych – Dz.U. Nr 242, poz. 1622),
- amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych za rok badany wynosi
- 17 081,80. zł, w tym koszty amortyzacji nie stanowiące podatkowych kosztów uzyskania w roku badanym nie wystąpiły),
- w środkach trwałych w budowie saldo nie występuje

3.1.3. Należności długoterminowe

Należności długoterminowe w badanym bilansie nie występują.

3.1.4. Inwestycje długoterminowe

Inwestycje długoterminowe w badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

3.1.5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe w badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

3.2. Aktywa obrotowe wykazane w bilansie**1 270 889,54 zł**

Stanowią 21,67% aktywów ogółem, z tego przypada na:

3.2.1. Zapasy

Spółdzielnia na dzień 31.12.2014 roku nie posiada zapasów.

3.2.2. Należności krótkoterminowe**148 890,53 zł**

Stanowią 2,54% aktywów i dotyczą należności od:

Należności i roszczenia	kwota wg ksiąg	Odpis aktualizujący	Kwota w bilansie
Należności z tyt. dostaw i usług	154 231,01	8 421,18	145 809,83
Należności z tyt. podatków i ZUS			0,00
Inne należności	3 080,70		3 080,70
Razem	157 311,71	8 421,18	148 890,53

Należności wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności (art. 28.1.7 i 7^a ustawy o rachunkowości). Stosowny odpis aktualizujący został dokonany w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. Odpisy utworzone były z uwzględnieniem stopnia ryzyka, jakie wiąże się z daną należnością. W należnościach krótkoterminowych nie występują przedawnione salda z tytułu sprzedaży dokonanej przez badaną Spółdzielnię przeszło 2 lata temu.

Inne należności krótkoterminowe obejmują wpłacone kaucje, ubezpieczenia, za wodomierze.

3.2.3. Inwestycje krótkoterminowe**905 163,65 zł**

Stanowią 15,43% aktywów i obejmują:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2014 r.
Krótkoterminowe aktywa finansowe	905 163,65
- w jednostkach powiązanych	
- w pozostałych jednostkach	
- środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	905 163,65
Inne inwestycje krótkoterminowe	
Razem	905 163,65

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

3.2.4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**216 835,36 zł**


Stanowią aktywów i obejmują tytuły:

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	Stan na koniec okresu
- ubezpieczenia majątkowe	6 691,98
- VAT do rozliczenia w następnym okresie	23,81
- fundusz remontowy	202 463,45
- wynik na GZM za 2014	7 656,12
Razem	216 835,36

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

3.3. Ogółem aktywa bilansu wynoszą**5 865 413,58 zł**

z podkreśleniem, że przy wycenie bilansowej poszczególnych składników Spółdzielnia 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.Fundusz własny zgodnie z aktywami netto ogółem **5 691 383,12 zł**

Stanowią one 97,03% pasywów bilansu, w tym mieszczą się:

4.1.1.Fundusz podstawowy **2 859 311,71 zł**

wykazany zgodnie z zapisami kont syntetycznych , za wyjątkiem funduszu udziałowego, pozostałe fundusze , takie jak fundusz wkładów mieszkaniowych i budowlanych nie posiada zapisów analitycznych.

4.1.2.Fundusz zapasowy **2 789 248,50 zł**

Spółdzielnia powinna dokonać prawidłowego rozdziału analitycznego funduszy.

4.1.3. Wynik finansowy netto roku obrotowego – zysk **42 822,91 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.

Stanowi nadwyżkę przychodów nad kosztami z pozostałej działalności gospodarczej/pożytki/ pomniejszony o podatek dochodowy od osób prawnych w kwocie 9 461,00 zł

4.2. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania **174 030,46 zł**

Stanowią one 2,97% bilansowej sumy pasywów i z tego przypada na:

4.2.1. Rezerwy na zobowiązania

W badanym sprawozdaniu rezerwy na zobowiązania nie występują.

4.2.2. Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe w badanym sprawozdaniu nie występują.

4.2.3. Zobowiązania krótkoterminowe **161 258,94 zł**

Stanowią 2,75% pasywów i obejmują wiarygodnie ustalone:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2014 r.	Stan na dzień 31.12.2013 r.
Zobowiązania krótkoterminowe	161 258,94	176 062,85
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w tym:	161 258,94	176 062,85
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	84 490,26	103 759,39
- do 12 miesięcy	84 490,26	103 759,39
- powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	13 118,24	11 449,74
h) z tytułu wynagrodzeń		
i) inne zobowiązania	63 650,44	60 853,72
3. Fundusze specjalne		

- a) Zobowiązania z tytułu dostaw i usług wycenione zgodnie z art. 28 ust. 1 ustawy o rachunkowości obejmują:

Wyszczególnienie	do 12 m-cy	powyżej 12 m-cy	Razem
- Rozrachunki z dostawcami kraj.	84 490,26		84 490,26
- Rozrachunki z dostawcami zagr.			
- Rozrachunki z tytułu rozliczenia c.o.	63 650,44		63 650,44
Razem	148 140,70		148 140,70

Rozrachunki z dostawcami uregulowano do dnia 31.03.2015 r.

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

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

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2014 r.
- Podatek dochodowy osób prawnych	1 657,00
- Podatek dochodowy od osób fizycznych	1 716,00
- Podatek VAT	1 087,00
- Składki ZUS	8 658,24
Razem	13 118,24

Powyższe zobowiązania są zgodne z deklaracjami podatkowymi złożonymi do US. Co do ich zapłaty, - wszystkie zostały uregulowane terminowo do 31.03.2015 r.

- c) Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe 63 650,44 zł
Obejmują wiarygodne rozliczenia z tytułu ubezpieczeń majątkowych, rozliczeń c.o. i innych.

4.2.4. Rozliczenia międzyokresowe 12 771,52 zł

Stanowią one 0,22% bilansowej sumy pasywów.

Pozycję stanowi rozliczenie wyniku na gospodarce zasobami mieszkaniowymi za 2013 r.

4.3. Ogółem pasywa bilansu 5 865 413,58 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 .

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

5.1. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi wynoszą 1 734 978,87 zł
z tego przypada na:

5.1.1. Przychody netto ze sprzedaży produktów 1 727 322,75 zł

Przychody netto ze sprzedaży produktów są rezultatem zrealizowanych usług czynszowych, przy czym ich zgodność i wiarygodność zastrzeżeń nie budzi, gdyż zachowano ustawową zasadę memoriału i współmierności.

5.1.2. Zmiana stanu produktów 7 656,12 zł

(zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)

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

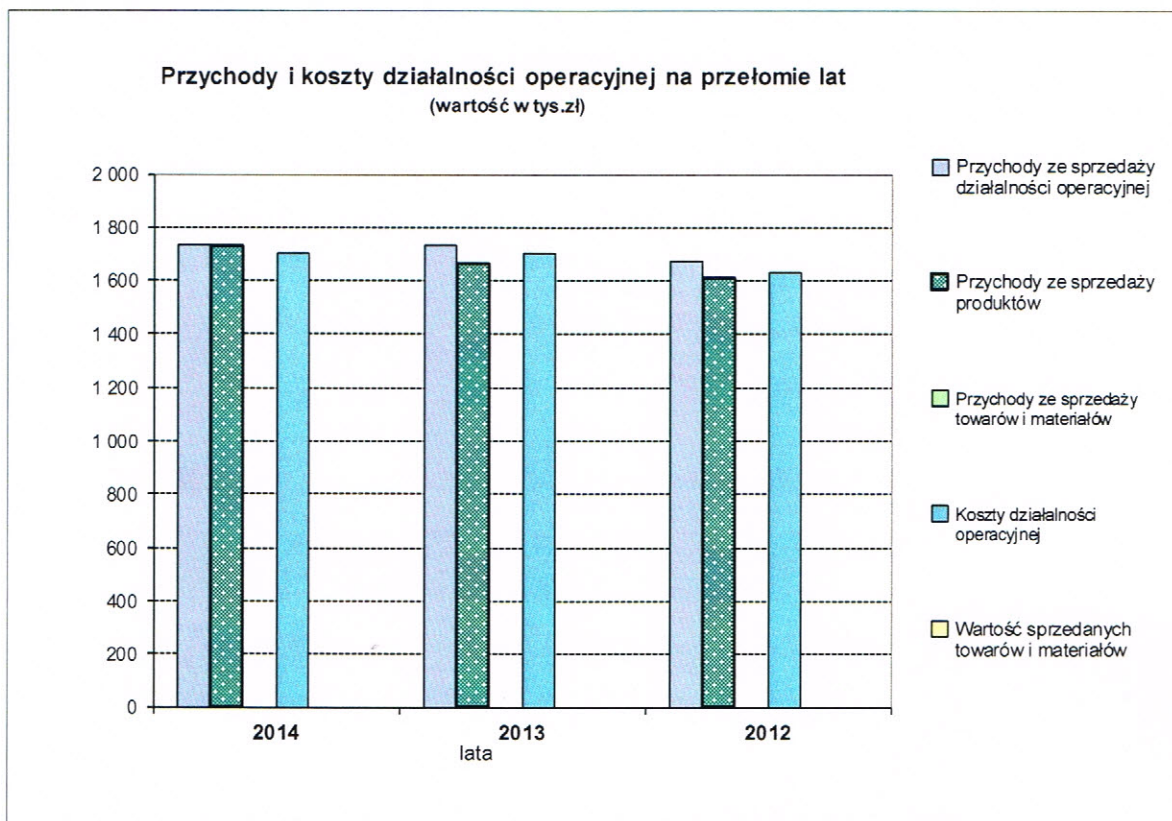
5.2. Koszty działalności operacyjnej 1 701 951,22 zł

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 2014 r. i 2015 r. w sensie ich związku z bilansem na dzień 31.12.2014 r.

Kwalifikacja kosztów do odpowiednich kont układu rodzajowego jest prawidłowa.

Koszty	Kwota w zł	kosztów w %
Amortyzacja	17 081,80	1,0
Zużycie materiałów i energii	547 232,08	32,2
Usługi obce	186 825,02	11,0
Podatki i opłaty	268 344,15	15,8
Wynagrodzenia	239 058,20	14,0
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	52 938,97	3,1
Pozostałe koszty rodzajowe	390 471,00	22,9
Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
Razem	1 701 951,22	100,0

Wykres kształtowania się przychodów ze sprzedaży z kosztami działalności operacyjnej.



5.3. Pozostałe przychody operacyjne **279,69 zł**

obejmują występujące przychody, związane pośrednio z podstawową działalnością Spółdzielni.

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

5.4. Pozostałe koszty operacyjne **2 522,74 zł**

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

5.5. Przychody finansowe **21 504,02 zł**

obejmują wiarygodne korzyści uzyskane przez Spółdzielnię z operacji finansowych roku 2014, w tym głównie odsetki .

5.6. Koszty finansowe- odsetki **4,71 zł**

Koszty finansowe obejmują odsetki.

5.7. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych nie wystąpił.

5.8. Wynik finansowy netto

Powyższe dane dotyczące przychodów i kosztów pozwalają na ustalenie figurującego w rachunku zysków i strat wyniku z pozostałej działalności gospodarczej w kwocie 42 822,91. zł.

W rachunku zysków i strat Spółdzielnia wykazała zysk netto za rok 2014 w tej samej wiarygodnej kwocie figuruje - 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 wryrywkową metodę badania, nie ma charakteru audytu podatkowego.

7.2. Zestawienie zmian w funduszu własnym w roku obrotowym.

Spółdzielnia kompletnie i wiarygodnie ujęła pozycje kształtujące zmniejszenie funduszu własnego o 98 401,22. zł, zgodnie z bilansem i księgami rachunkowymi oraz postanowieniami art. 48a ustawy o rachunkowości.

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. Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółdzielni.

Sprawozdanie z działalności za rok obrotowy spełnia wymogi określone w art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, a informacje i liczbowe dane w nim zawarte są zgodne z danymi zbadanego sprawozdania finansowego i księgami rachunkowymi.

7.5. Naruszenie przepisów prawa.

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

7.6. Dodatkowe zagadnienia.

Umowa o badanie nie przewidywała sprawdzenia dodatkowych zagadnień.

7.7. Zdarzenia po dacie bilansu.

Biegły stwierdza, że między dniem bilansowym 31.12.2014 r., 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 Zarząd w dniu 15.05.2015 r .

7.8. Transakcje z jednostkami powiązаныmi.

Nie występują.

8. Podsumowanie.

Podsumowanie wyników badania zawarte jest w opinii biegłego rewidenta, stanowiącej odrębny dokument, wymagany przez ustawę o rachunkowości.

Raport zawiera 24 strony kolejno numerowane i opatrzone podpisem biegłego rewidenta.

Integralną część raportu stanowią załączniki:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego za rok obrotowy.
2. Bilans sporządzony na 31.12.2014 r.
3. Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2014 do 31.12.2014 r.
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy.
5. Dodatkowe informacje i objaśnienia za rok obrotowy.
6. Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółdzielni w roku obrotowym.

Kluczowy biegły rewident :

Jadwiga Deja

Nr rej. 642

BIEGŁY REWIDENT

Jadwiga Deja
Nr ewid. 642

Nazwa i numer podmiotu

uprawnionego oraz podpis osoby
reprezentującej podmiot

Spółdzielczy Regionalny Związek Rewizyjny
44-200 Rybnik, ul. J.F. Białych 5
NIP: 642-100-88-64
Podmiot uprawniony
do badania bilansu-KIBR Nr 690

PREZES
Biegły Rewident Nr upr.-KIBR Nr 642
Jadwiga Deja

Rybnik, dnia 18.05.2015 r.