

Załącznik Nr

do protokołu lustracji

Raport

z przeglądu sprawozdania finansowego

Spółdzielni Mieszkaniowej „RYF”

z siedzibą w Rybniku ul. J.B. Chrobrego 39

za rok obrotowy 01.01.2017 - 31.12.2017

1. Fundusz własny kształtuje się następująco:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017 r.	Stan na 31.12.2016 r.
Kapitał (fundusz) własny	5 494 041,97	5 561 770,38
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	2 656 624,91	2 724 515,67
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 780 176,97	2 781 793,37
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny ,w tym:		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe , w tym:		
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	57 240,09	55 461,34
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		

Wyżej wymieniona kwota funduszu podstawowego wykazana została:

- a) w wysokości określonej w statucie spółdzielni ,
- b) zgodnie z księgą udziałów prowadzoną według wymagań prawa spółdzielczego,

2. Zatwierdzone sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający badany zostało:

- stosownie do art. 69 ust. 1 ustawy o rachunkowości złożone wraz z innymi dokumentami w Sądzie Rejonowym w Gliwicach – VIII Wydział Gospodarczy KRS w dniu 21.06.2017 r.
- zgodnie z art. 70 ust. 1 i 2 ustawy o rachunkowości przesłane do ogłoszenia w Monitorze Sądowym i Gospodarczym w dniu 21.06.2017 r.
- stosownie do art. 27 ust. 2 ustawy z 15.02.1992 r. złożone w Urzędzie Skarbowym w dniu 21.06.2017 r.

B. Analiza ekonomiczno – finansowa.

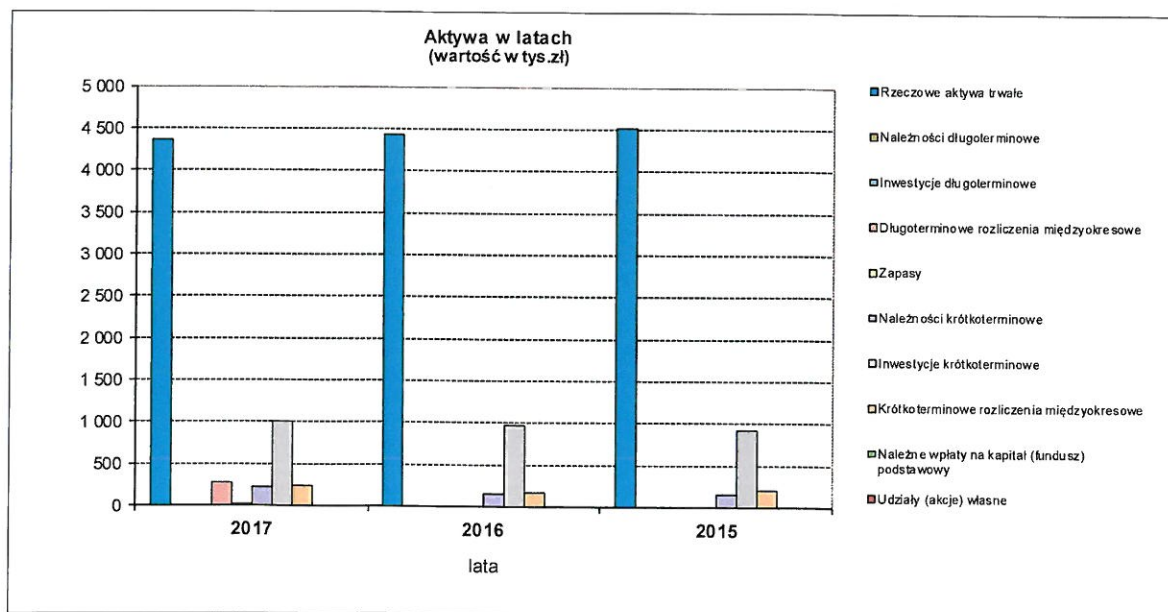
Analizę ekonomiczno – finansową Spółdzielni przeprowadzono na podstawie wyników osiągniętych w latach 2015 –2017.

1. Analiza bilansu

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

Lp	Wyszczególnienie	2017		2016		2015		Zmiana stanu			
		tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	2017/2016		2017/2015	
								tys. zł	%	tys. zł	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A.	Aktywa trwałe	4 630,8	76,0	4 435,3	77,2	4 511,4	77,7	195,5	104,4	119,5	102,6
I.	Wartości niematerialne i prawne										
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 359,4	71,6	4 435,3	77,2	4 511,4	77,7	(76,0)	98,3	(152,0)	96,6
III.	Należności długoterminowe										
IV.	Inwestycje długoterminowe										
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	271,5	4,5					271,5		271,5	
B.	Aktywa obrotowe	1 458,4	24,0	1 309,9	22,8	1 291,2	22,3	148,5	111,3	167,2	113,0
I.	Zapasy	0,1	0,0					0,1		0,1	
II.	Należności krótkoterminowe	221,6	3,6	161,1	2,8	160,5	2,8	60,5	137,5	61,1	138,1
III.	Inwestycje krótkoterminowe	1 000,3	16,4	974,6	17,0	923,1	15,9	25,6	102,6	77,2	108,4
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia m/o	236,4	3,9	174,1	3,0	207,6	3,6	62,3	135,8	28,8	113,9
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy										
D.	Udziały (akcje) własne										
	Aktywa razem	6 089,2	100,0	5 745,2	100,0	5 802,5	100,0	344,0	106,0	286,7	104,9

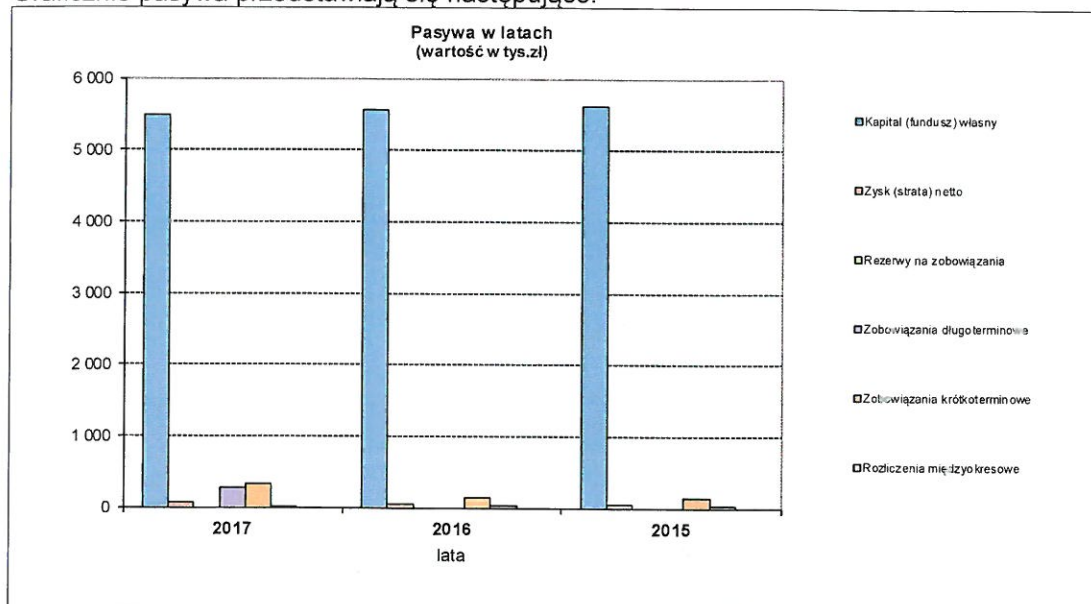
Graficznie aktywa przedstawiają się następująco:



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

Lp	Wyszczególnienie	2017		2016		2015		Zmiana stanu			
		tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	2017/2016		2017/2015	
								tys. zł	%	tys. zł	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A.	Kapitał (fundusz) własny	5 494,0	90,2	5 561,8	96,8	5 620,3	96,9	(67,7)	98,8	(126,2)	97,8
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 656,6	43,6	2 724,5	47,4	2 793,5	48,1	(67,9)	97,5	(136,9)	95,1
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	2 780,2	45,7	2 781,8	48,4	2 783,0	48,0	(1,6)	99,9	(2,9)	99,9
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny										
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe										
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych										
VI.	Zysk (strata) netto	57,2	0,9	55,5	1,0	43,7	0,8	1,8	103,2	13,5	130,9
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)										
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	595,2	9,8	183,5	3,2	182,3	3,1	411,7	324,4	412,9	326,5
I.	Rezerwy na zobowiązania										
II.	Zobowiązania długoterminowe	271,5	4,5					271,5		271,5	
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	318,1	5,2	148,1	2,6	147,0	2,5	170,0	214,8	171,2	216,5
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	5,6	0,1	35,3	0,6	35,3	0,6	(29,7)	15,9	(29,7)	15,9
	Pasywa razem	6 089,2	100,0	5 745,2	100,0	5 802,5	100,0	344,0	106,0	286,7	104,9

Graficznie pasywa przedstawiają się następująco:



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

- aktywa trwałe stanowią 76 % całego majątku Spółdzielni, w tym największy udział mają rzeczowe aktywa trwałe, stanowiące ok. 71,6 % aktywów ogółem;
- jednocześnie widoczny jest spadek bilansowej wartości rzeczowych aktywów trwałych, który w przedziale ostatnich 3 lat stanowi kwotę 152,0 tys. zł.

Jest on rezultatem postępującego starzenia się środków trwałych. Aktualna, narastająca wartość umorzenia jako zużycia tychże środków wynosi 50,5 % ich wartości początkowej;

- c) w grupie majątku obrotowego odnotowano wzrost o 148,5 tys. zł do roku ubiegłego który obejmuje głównie:
- wzrost należności krótkoterminowych o 60,5 % w stosunku do roku ubiegłego, który jest rezultatem zwiększenia sprzedaży wyrobów i usług, oraz wzrostu rotacji należności w dniach;
 - wystąpił wzrost stanu środków pieniężnych na dzień bilansowy o 25,6 tys. zł w stosunku do roku poprzedniego,
- d) w pasywach bilansu uwagę zwraca spadek kwotowy w przedziale 3 lat funduszy własnych o 126,3 tys. zł (2,2 %).
- e) fundusz podstawowy uległ zmianie na przestrzeni analizowanych lat o 136,9 tys. zł;
- f) największą pozycją funduszu własnego (45,7% pasywów) jest fundusz zasobowy;
- g) zobowiązania krótkoterminowe wzrosły o 114,8 % w stosunku do roku ubiegłego, głównie z tytułu zobowiązań wobec kontrahentów;

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

Lp	Wyszczególnienie	2017 rok		2016 rok		2015 rok		Zmiana stanu			
		tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	2017/2016		2017/2015	
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A. Działalność podstawowa											
1.	Przychody netto ze sprzedaży	1 797,1	98,8	1 777,3	99,1	1 739,2	98,6	19,7	101,1	57,8	103,3
2.	Koszt własny sprzedaży	1 771,8	99,3	1 745,5	100,0	1 699,1	99,3	26,4	101,5	72,8	104,3
3.	Wynik na sprzedaży	25,2		31,9		40,2		(6,6)	79,2	(14,9)	62,8
B. Pozostała działalność operacyjna											
1.	Pozostałe przychody operacyjne	3,3	0,2	1,1	0,1	9,1	0,5	2,1	290,8	(5,8)	35,8
2.	Pozostałe koszty operacyjne	9,1	0,5			11,3	0,7	9,1		(2,2)	80,6
3.	Wynik na działalności operacyjnej	(5,9)		1,1		(2,2)		(7,0)	(521,8)	(3,7)	266,2
C.	Wynik operacyjny (A3+B3)	19,4		33,0		38,0		(13,6)	58,8	(18,6)	51,1
D. Działalność finansowa											
1.	Przychody finansowe	17,8	1,0	15,3	0,9	15,1	0,9	2,5	116,2	2,6	117,2
2.	Koszty finansowe	3,3	0,2					3,3		3,3	
3.	Wynik na działalności finansowej	14,4		15,3		15,1		(0,9)	94,4	(0,7)	95,2
E.	Zysk (strata) brutto (C+D3)	33,8		48,3		53,1		(14,5)	70,0	(19,3)	63,7
F.	Obowiązkowe obciążenia-razem	(23,4)		(7,2)		9,4		(16,2)	325,5	(32,8)	(250,1)
G.	Zysk (strata) netto (E-F)	57,2		55,5		43,7		1,8	103,2	13,5	130,9

Przychody ogółem	1 818,1	100,0	1 793,7	100,0	1 763,5	100,0	24,4	101,4	54,6	103,1
------------------	---------	-------	---------	-------	---------	-------	------	-------	------	-------

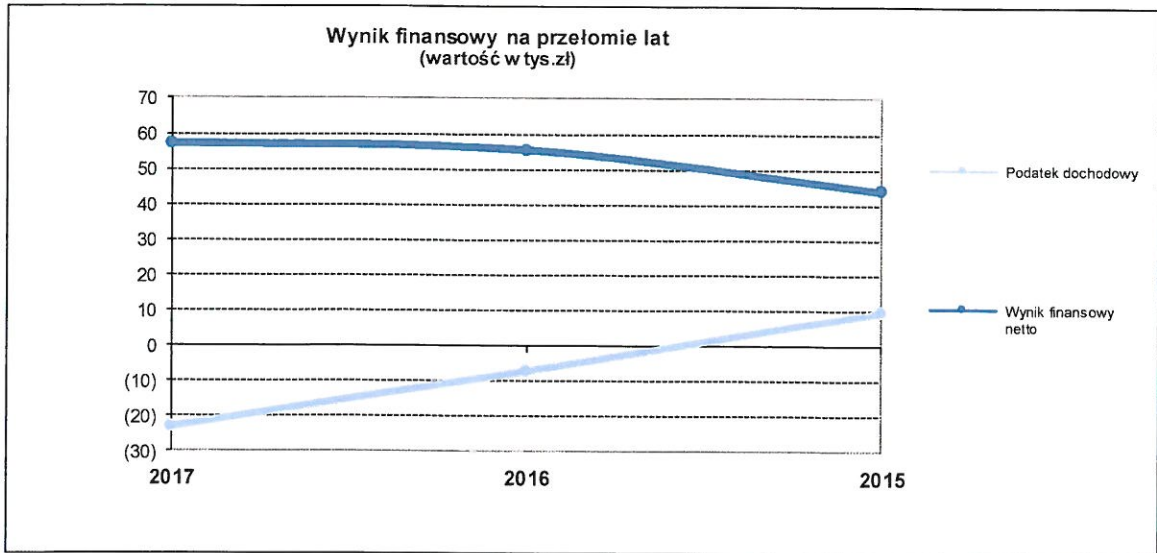
Koszty ogółem	1 784,3	100,0	1 745,5	100,0	1 710,4	100,0	38,8	102,2	73,9	104,3
---------------	---------	-------	---------	-------	---------	-------	------	-------	------	-------

Rachunek zysków i strat wskazuje na osiągnięcie w roku obrotowym dodatniego wyniku finansowego wynoszącego netto 57,2 tys. zł,

Analiza rachunku zysków i strat wskazuje na wzrost przychodów ze sprzedaży oraz wzrost kosztów działalności operacyjnej. Przychody wzrastały jednak wolniej niż koszty, co w konsekwencji spowodowało zmniejszenie wyniku ze sprzedaży o 6,6 tys. zł .w porównaniu z rokiem poprzednim. Pozostałe przychody operacyjne uległy zwiększeniu o 2,1 tys. zł. natomiast pozostałe koszty operacyjne zwiększyły się o 9,1 tys. zł.

W segmencie działalności finansowej spółdzielnia osiągnęła zysk w wysokości 14,4 tys. zł.

Wynik finansowy netto na przełomie lat kształtuje się następująco:



3. Analiza wskaźnikowa

3.1. Wskaźniki płynności finansowej.

Wskaźniki płynności finansowej	wskaźnik bezpieczny	miernik	2017	2016	2015
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	4,50	11,31	8,79
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	3,77	9,81	7,37
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	3,09	8,42	6,28
Wskaźnik handlowej zdolności rozliczeniowej <u>należności z tyt.dostaw i usług</u> zobowiązania z tyt.dostaw i usług	1,0	krotność	1,10	0,04	1,95

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

Wskaźniki płynności finansowej są wysokie./bezpieczna wartość wskaźnika to 1,2-1,5/

3.2. Wskaźniki rotacji.

Wskaźniki rotacji (obrotowość)	wskaźnik bezpieczny	miernik	2017	2016	2015
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	wskaźnik malejący	w dniach	23	17	17
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	wskaźnik malejący	w dniach	33	21	9
Produktywność aktywów <u>przychody netto ze sprzedaży produktów,towarów i materiałów</u> aktywa ogółem	2,0	zł / zł	0,30	0,31	0,30

Na płynność środków obrotowych ma wpływ szybkość obrotu należnościami .

Obrót należnościami w dniach wydłużył się z 17 dni w 2016 r. do 23 dni w roku 2017 r., co nie jest zjawiskiem korzystnym. Ma to związek z wydłużonym kredytem kupieckim.

Porównanie szybkości obrotu należnościami w dniach z rotacją zobowiązań w dniach wskazuje na niezachowanie optymalnej równowagi dni rotacji, w odniesieniu do należności i zobowiązań.

3.3. Omówienie pozostałych wskaźników.

3.3.1. Wskaźniki do analizy poziomej i pionowej bilansu.

Wstępna analiza bilansu	wskaźnik bezpieczny	miernik	2017	2016	2015
Złota reguła bilansowania $\frac{\text{kapitał własny} + \text{rezerwy długoterminowe}}{\text{aktywa trwałe}} \times 100$	100-150	procent	118,64%	126,19%	125,36%
Złota reguła bilansowania II $\frac{\text{kapitały obce krótkoterminowe}}{\text{aktywa obrotowe}} \times 100$	40-80	procent	22,20%	8,84%	11,38%
Złota reguła finansowania $\frac{\text{kapitał własny}}{\text{kapitał obcy}} \times 100$	powyżej 100	procent	923,08%	3031,76%	3083,08%
Wartość bilansowa jednostki aktywa ogółem - zobowiązania ogółem	wskaźnik wzrostowy	tys.zł	5 494,0	5 561,8	5 620,3

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 niewielki spadek wartości bilansowej spółdzielni, czyli aktywów netto odpowiadających wartości kapitału 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 mimo występujących odchyłań – aktualna sytuacja spółdzielni nie upoważnia do eksponowania poważnego zagrożenia dla kontynuacji jej działalności w roku następnym po roku badanym.

Odnotować należy przy tym fakt, że jednostka poinformowała we Wprowadzeniu do sprawozdania finansowego o swej zdolności do kontynuacji działalności w niezmienionym zakresie.

C. Część szczegółowa

1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości.

1.1. Księgowość Spółdzielni.

Spółdzielnia posiada politykę rachunkowości zatwierdzoną przez zarząd Spółdzielni z mocą obowiązującą od dnia 01.01.2017 r. Polityka rachunkowości uwzględnia charakter prowadzonej przez jednostkę działalności i jest stosowana w sposób ciągły.

1.2. W zakresie prawidłowości stosowanego systemu księgowości:

- a) jednostka przestrzegała ciągłości stosowanych zasad rachunkowości, w tym w przedmiocie prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na 1 stycznia roku badanego,
- b) księgi rachunkowe prowadzone są w siedzibie Spółdzielni, przy wykorzystaniu systemu komputerowego ,
- 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 na wydrukach papierowych oraz również część dokumentacji 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 art. 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. 73 i art. 74 ustawy o rachunkowości.

Rokiem obrotowym Spółdzielni 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 31.12.2017 r.
 - środki pieniężne w kasie
- b) w drodze potwierdzenia sald na dzień 31.12.2017 r.:
 - rozrachunki z odbiorcami i dostawcami

- c) w drodze weryfikacji stanu ewidencyjnego i wyceny na dzień 31.12.2017 r.:
- należności i zobowiązania wobec osób nieprowadzących ksiąg rachunkowych
 - należności z tytułów publicznoprawnych
 - 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 sprawozdania finansowego.

3. AKTYWA

Aktywa zbadanego bilansu przedstawiają się następująco:

3.1. Aktywa trwałe**4 630 834,34 zł**

Stanowią one 76,05% aktywów ogółem, z tego przypada na:

3.1.1. Wartości niematerialne i prawne w wysokości

a) Wartości niematerialne i prawne:

b) Zaliczki na wartości niematerialne i prawne – nie występują.

Wartości niematerialne i prawne spełniają:

- kryteria ustawy o rachunkowości (art. 28 ustawy o rachunkowości),
- 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.

3.1.2. Rzeczowe aktywa trwałe w wysokości**4 359 375,51 zł**

Stanowią one 71,59 % bilansowej sumy aktywów.

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

a) Środki trwałe:

Treść	Grunty	Budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto						
Bilans otwarcia	2 102 362,86	5 057 335,45	227 517,45		27 446,79	7 414 662,55
Zwiększenia					1 057,91	1 057,91
Zmniejszenia						
Bilans zamknięcia	2 102 362,86	5 057 335,45	227 517,45		28 504,70	7 415 720,46
Umorzenie						
Bilans otwarcia		2 732 432,62	219 455,55		27 446,79	2 979 334,96
Zwiększenia		68 747,16	7 204,92		1 057,91	77 009,99
Zmniejszenia						
Bilans zamknięcia		2 801 179,78	226 660,47		28 504,70	3 056 344,95
Wartość netto na BO	2 102 362,86	2 324 902,83	8 061,90			4 435 327,59
Wartość netto na BZ	2 102 362,86	2 256 155,67	856,98			4 359 375,51

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

- środki trwałe były w roku 2016 objęte spisem z natury,
- 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,

- amortyzacja ustalona jest wg ekonomicznej użyteczności środków trwałych i WNiP,
- środki trwałe amortyzowane są metodą liniową - metod amortyzacji w roku obrotowym nie zmieniono,
- dotychczasowe umorzenie rzeczowych aktywów trwałych ogółem wynosi 50,5%
- właściwa jest wycena środków trwałych, w tym umorzenia środków i ich amortyzacji jako zarachowanego w koszty umorzenia oraz z tytułu zmiany wartości (utruty bądź przyrostu),
- jednostka dokonuje raz w roku weryfikacji stawek amortyzacyjnych,
- na dzień bilansowy łączne ograniczenia w prawach własności i dysponowania majątkiem trwałym jednostki nie wystąpiło.

3.1.3. Należności długoterminowe **saldo nie występuje**

3.1.4. Inwestycje długoterminowe **saldo nie występuje**

3.1.5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe **271 458,83 zł**

Stanowią one 4,46 % bilansowej sumy aktywów.

Są to aktywa z tytułu odroczonego do spłaty funduszu remontowego.

3.2. Aktywa obrotowe wykazane w bilansie **1 458 396,36 zł**

Stanowią 23,95 % aktywów ogółem, z tego przypada na:

3.2.1. Zapasy **142,84 zł**

Stanowią one 0,00% bilansowej sumy aktywów i zostały w bilansie wykazane z uwzględnieniem kryteriów określonych w art. 3 ust. 1 pkt 18 ustawy o rachunkowości w zakresie cyklu operacyjnego.

Nazwa	Wartość wg ksiąg	Odpisy aktualizujące	Kwota wykazana w bilansie
Materiały	142,84		142,84
Półprodukty i produkty w toku			
Produkty gotowe			
Towary			
Zaliczki na dostawy i usługi			
Razem	142,84		142,84

Zapasy zostały zinwentaryzowane metodą weryfikacji ich wartości i dokumentów.

3.2.2. Należności krótkoterminowe **221 559,65 zł**

Stanowią 3,64% aktywów i dotyczą należności od:

Należności i roszczenia	Kwota wg ksiąg	Odpis aktualizujący	Kwota w bilansie
Należności z tyt. dostaw i usług	227 801,83	7 922,61	219 879,22
Należności z tyt. publicznoprawnych	855,43		855,43
Inne należności	825,00		825,00
Razem	229 482,26	7 922,61	221 559,65

Należności wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności (art. 28. ust. 1 pkt 7 i art. 7 ust. 1 pkt 1 ustawy o rachunkowości).

3.2.3. Inwestycje krótkoterminowe

1000 252,43 zł

Stanowią 16,43% aktywów i obejmują:

Wyszczególnienie		Stan na 31.12.2017 r.
Krótkoterminowe aktywa finansowe		1 000 252,43
a)	w jednostkach powiązanych	
b)	w pozostałych jednostkach	
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 000 252,43
Inne inwestycje krótkoterminowe		
Razem		1 000 252,43

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

236 441,44 zł

Stanowią 3,88% aktywów.

Spółdzielnia wiarygodnie aktywowała koszty w wysokości przypadającej na następne okresy sprawozdawcze, zgodnie z przyjętymi zasadami (art. 39 ustawy o rachunkowości).

3.3. Należne wpłaty na fundusz podstawowy saldo nie występuje

3.4. Ogółem aktywa bilansu wynoszą

6 089 230,70 zł

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

4. PASYWA zbadanego bilansu kształtują się następująco:**4.1.Fundusz własny** **5 494 041,97 zł**

Stanowi 90,23% pasywów bilansu, w tym:

4.1.1.Fundusz podstawowy **2 656 624,91 zł**

wykazany zgodnie ze stanem faktycznym i prawnym określonym w art. 36 ustawy o rachunkowości, a jego wysokość spełnia wymagania prawa spółdzielczego.

4.1.2.Fundusz zasobowy **2 780 176,97 zł**

Fundusz zasobowy został zmniejszony w roku obrotowym o 1 161,40 zł

4.1.3. Wynik finansowy netto roku obrotowego – zysk **57 240,09 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 **595 188,73 zł**

Stanowią one 9,77% bilansowej sumy pasywów i z tego przypada na:

4.2.1. Rezerwy na zobowiązania **saldo nie występuje****4.2.2. Zobowiązania długoterminowe - na dzień bilansowy w kwocie** **271 458,83 zł**

Stanowią one 4,46% bilansowej sumy pasywów.

Saldo dotyczy rozliczeń z tytułu długoterminowego kredytu

4.2.3. Zobowiązania krótkoterminowe **318 125,16 zł**

Stanowią 5,22% pasywów i obejmują wiarygodnie ustalone:

Wyszczególnienie	Stan na koniec roku bieżącego	Stan na koniec roku ubiegłego
Zobowiązania krótkoterminowe	318 125,16	148 124,07
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek, w tym:	236 032,86	148 124,07
a) kredyty i pożyczki	15 812,17	
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	199 233,60	122 940,44
- do 12 miesięcy	199 233,60	90 616,37
- powyżej 12 miesięcy		32 324,07
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	13 448,18	19 890,15
h) z tytułu wynagrodzeń		
i) inne	7 538,91	5 293,48
4. Fundusze specjalne	82 092,30	

Ad 3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek dotyczą: rozliczeń bieżących z tytułu usług i rozliczeń podatkowych **236 032,86 zł**

a) zaciągniętych kredytów i pożyczek

Wyszczególnienie		Stan na 31.12.2017 r.	Stan na 31.12.2016 r.
-	kredyt	15 812,00	
Razem		15 812,00	

d) 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.	199 233,60		199 233,60
-	Rozrachunki z dostawcami zagr.			
-	pozostałe	7 538,91		7 538,91
Razem		206 772,51		206 772,51

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

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

Wyszczególnienie		Stan na 31.12.2017 r.
-	Podatek dochodowy osób prawnych	1 098,00
-	Podatek dochodowy od osób fizycznych	1 488,00
-	Podatek VAT	2 306,00
-	Składki ZUS	8 556,18
-	Podatek od nieruchomości	
Razem		13 448,18

Powyższe zobowiązania są zgodne z deklaracjami podatkowymi złożonymi do US.

h) Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe **7 538,91 zł**
Obejmują wiarygodne rozliczenia z tytułu kaucji i innych.

Ad 4. Fundusz specjalne **82 092,30 zł**

Gospodarka środkami funduszu remontowego była zgodna z regulaminem

4.2.4. Rozliczenia międzyokresowe**5 604,74 zł**

Stanowią one bilansowej sumy pasywów. „nadwyżka przychodów nad kosztami ZGM

4.3. Ogółem pasywa bilansu**6 089 230,70 zł**

Wszystkie pozycje pasywów zostały wykazane w sprawozdaniu finansowym z uwzględnieniem nadrzędnych zasad rachunkowości oraz zgodnie z przyjętą przez spółdzielnię polityką rachunkowości.

Nie stwierdzono sald nierealnych i przedawnionych.

5. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony został w wariantcie 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**1 797 081,87 zł**

z tego przypada na:

5.1.1. Przychody netto ze sprzedaży produktów**1 797 081,87 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.

5.2. Koszty działalności operacyjnej**1 771 839,30 zł**

Koszty te ustalone zostały w sposób współmierny do przychodów, z uwzględnieniem nadrzędnych zasad rachunkowości.

Kwalifikacja kosztów do odpowiednich kont układu rodzajowego jest prawidłowa.

Koszty	Kwota w zł	%
Amortyzacja	8 379,53	0,5
Zużycie materiałów i energii	589 331,09	33,3
Usługi obce	200 738,86	11,3
Podatki i opłaty	303 231,35	17,1
Wynagrodzenia	251 109,48	14,2
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	68 040,41	3,8
Pozostałe koszty rodzajowe	351 008,58	19,8
Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
Razem	1 771 839,30	100,0

5.3. Pozostałe przychody operacyjne**3 263,86 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**9 121,14 zł**

Pozostałe koszty operacyjne		Kwota w zł
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
Inne koszty operacyjne		9 121,14
-	sprawy sądowe	8 507,20
-	pozostałe	613,94
Razem		9 121,14

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

5.5. Przychody finansowe**17 754,75 zł**

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

5.6. Koszty finansowe**3 333,47 zł**

obejmują następujące operacje finansowe:

Koszty finansowe		Kwota w zł
Odsetki		
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych		
Aktualizacja aktywów finansowych		
Inne		3 333,47
-	pozostałe	3 333,47
Razem		3 333,47

5.7. Wynik finansowy netto

Powyższe dane dotyczące przychodów i kosztów pozwalają na ustalenie figurującego w rachunku zysków i strat wyniku z całokształtu działalności w kwocie 57 240,09 zł.

6. Pozostałe zagadnienia.

6.1. 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.

6.2. Naruszenie przepisów prawa.

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

6,3. Dodatkowe zagadnienia.

Umowa o badanie nie przewidywała sprawdzenia dodatkowych zagadnień.

6,4. Zdarzenia po dacie bilansu.

Biegły rewident stwierdza, że między dniem bilansowym, a datą zakończenia badania nie wystąpiły istotne zdarzenia gospodarcze, mające wpływ na roczne sprawozdanie finansowe i wynik bilansowy,

6,5. Transakcje z jednostkami powiązanymi.

Nie występują.

7. Posumowanie

Raport zawiera 18 stron kolejno numerowanych i opatrzonych podpisem biegłego rewidenta. Integralną część raportu stanowią załączniki:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego za rok obrotowy.
2. Bilans sporządzony na 31.12.2017 r.
3. Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.
4. Dodatkowe informacje i objaśnienia za rok obrotowy.

Biegły rewident

Jadwiga Deja, nr KIBR 642