

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA JEDNOSTEK MAŁYCH KORZYSTAJĄCYCH Z UPROSZCZEŃ ODNOSZĄCYCH SIĘ DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Nagłówek sprawozdania finansowego

Okres od: 2024-01-01

Okres do: 2024-12-31

Data sporządzenia: 2025-03-18

Kod sprawozdania: SFJMAZ (1) 1-2

Wariant sprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania

Nazwa firmy: Spółdzielnia Mieszkaniowa "TRANSPORTOWIEC"

Siedziba

Województwo: kujawsko - pomorskie

Powiat: BYDGOSKI

Gmina: SOLEC KUJAWSKI

Miejscowość: Solec Kujawski

Adres

Kod kraju: PL

Województwo: kujawsko - pomorskie

Powiat: BYDGOSKI

Gmina: SOLEC KUJAWSKI

Ulica: Żwirki i Wigury

Nr domu: 1

Miejscowość: Solec Kujawski

Kod pocztowy: 86-050

Poczta: Solec Kujawski

Numer we właściwym rejestrze sądowym albo ewidencji

KRS: 0000187244

NIP: 5540312160

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Data od: 2024-01-01

Data do: 2024-12-31

Wskazanie zastosowanych uproszczeń przewidzianych dla jednostek małych

Jednostka nie stosuje uproszczeń przewidzianych dla jednostek małych

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości

tak

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności

tak

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

Zasady (polityka) rachunkowości

Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym: metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Jednostka jest podmiotem gospodarczym z udziałem kapitału polskiego. Jednostka stosuje zasady rachunkowości określone Ustawą z dnia 29 września 1994r. z późniejszymi zmianami.

Aktywa i pasywa wykazane w sprawozdaniu są wyceniane zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r. z póź. zm, stosując reguły ceny nabycia lub kosztu wytworzenia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących (należności).

Do amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych Spółdzielnia stosuje stawki przewidziane w wykazie rocznych stawek amortyzacyjnych, stanowiących załącznik do ustawy podatkowej. Rozpoczęcie dokonywania odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych następuje w następnym miesiącu po miesiącu przyjęcia tych środków i wartości niematerialnych i prawnych do użytkowania.

ustalenia wyniku finansowego

Jednostka sporządza porównawczy rachunek zysków i strat.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Jednostka sporządza porównawczy rachunek zysków i strat.

pozostałe

Lista złożonych podpisów:

2025-03-18 11:46:00Z GABRIELA RADO-PAJOR - Certum QCA 2017
2025-03-18 11:50:59Z HALINA PITEREK - Certum QCA 2017
2025-03-18 11:52:40Z Michał Andrzej Solarczyk - Certum QCA 2017

Bilans

Sporządzony na dzień: 2024-12-31

Jednostka obliczeniowa: złoty

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Aktywa razem	14 522 907,16	14 031 814,65
Aktywa trwałe	10 061 607,47	10 497 325,14
Wartości niematerialne i prawne	18 405,05	27 769,85
Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
Wartość firmy	0,00	0,00
Inne wartości niematerialne i prawne	18 405,05	27 769,85
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	9 973 094,18	10 309 473,45
Środki trwałe	9 973 094,18	10 309 473,45
grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	2 706 249,05	2 709 098,93
budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	7 215 171,25	7 509 162,61
urządzenia techniczne i maszyny	27 128,31	37 798,40
środki transportu	0,00	4 005,53
inne środki trwałe	24 545,57	49 407,98
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Należności długoterminowe	0,00	0,00
Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Inwestycje długoterminowe	25 070,00	25 070,00
Nieruchomości	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Długoterminowe aktywa finansowe	25 070,00	25 070,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	25 070,00	25 070,00
– udziały lub akcje	25 070,00	25 070,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	45 038,24	135 011,84
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
Inne rozliczenia międzyokresowe	45 038,24	135 011,84
Aktywa obrotowe	4 458 822,33	3 528 859,19
Zapasy	77 928,19	19 844,37
Materiały	77 928,19	19 844,37
Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
Produkty gotowe	0,00	0,00
Towary	0,00	0,00
Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	861 469,94	806 655,83
Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty :	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00
Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty :	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
inne	0,00	0,00
Należności od pozostałych jednostek	861 469,94	806 655,83
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	536 729,73	466 431,69
– do 12 miesięcy	536 729,73	466 431,69
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 515,07	1 624,77
Inne	323 225,14	338 599,37
dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
Inwestycje krótkoterminowe	2 980 922,18	2 088 516,90
Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 980 922,18	2 088 516,90
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 980 922,18	2 088 516,90

	Rok bieżący	Rok poprzedni
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 980 922,18	2 088 516,90
– inne środki pieniężne	0,00	0,00
– inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	538 502,02	613 842,09
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	2 477,36	5 630,32
Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Pasywa razem	14 522 907,16	14 031 814,65
Kapitał (fundusz) własny	10 587 226,76	10 853 677,19
Kapitał (fundusz) podstawowy	5 716 916,38	6 012 008,69
Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	3 056 842,19	3 059 692,07
– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	1 442 799,40	1 442 799,40
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
– na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	370 668,79	339 177,03
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3 935 680,40	3 178 137,46
Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
– długoterminowa	0,00	0,00
– krótkoterminowa	0,00	0,00
Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
– długoterminowe	0,00	0,00
– krótkoterminowe	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe	28 907,37	166 894,43
Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek	28 907,37	166 894,43
kredyty i pożyczki	0,00	0,00
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
inne zobowiązania finansowe	28 907,37	166 894,43
zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
inne	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	3 439 456,40	2 842 431,29
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności :	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
inne	0,00	0,00
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	2 578 988,30	2 059 194,95
kredyty i pożyczki	0,00	0,00
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności :	2 352 529,63	1 815 815,06
- do 12 miesięcy	2 352 529,63	1 815 815,06
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	41 603,06	68 669,00
z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
inne	184 855,61	174 710,89
Fundusze specjalne	860 468,10	783 236,34
Rozliczenia międzyokresowe	467 316,63	168 811,74
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Inne rozliczenia międzyokresowe	467 316,63	168 811,74
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	467 316,63	168 811,74

Lista złożonych podpisów:

2025-03-18 11:46:00Z GABRIELA RADO-PAJOR - Certum QCA 2017
2025-03-18 11:50:59Z HALINA PITEREK - Certum QCA 2017
2025-03-18 11:52:40Z Michał Andrzej Solarczyk - Certum QCA 2017

Rachunek zysków i strat

Sporządzony za okres: 2024-01-01 - 2024-12-31

Jednostka obliczeniowa: złoty

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	15 044 436,93	13 631 379,11
– od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Przychody netto ze sprzedaży produktów	13 672 446,86	12 251 776,64
Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	183 709,16	269 393,44
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	1 188 280,91	1 110 209,03
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
Koszty działalności operacyjnej	14 237 691,80	13 238 406,63
Amortyzacja	19 319,87	39 538,78
Zużycie materiałów i energii	5 755 956,93	5 506 282,35
Usługi obce	1 921 296,83	1 918 023,25
Podatki i opłaty, w tym:	1 452 078,14	1 375 884,04
– podatek akcyzowy	0,00	0,00
Wynagrodzenia	2 908 849,43	2 476 379,53
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	658 655,71	551 573,88
– emerytalne	0,00	391 595,67
Pozostałe koszty rodzajowe	226 893,47	239 593,12
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 294 641,42	1 131 131,68
Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	806 745,13	392 972,48
Pozostałe przychody operacyjne	34 021,22	14 207,94
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Dotacje	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
Inne przychody operacyjne	34 021,22	14 207,94
Pozostałe koszty operacyjne	13 296,07	19 343,57
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
Inne koszty operacyjne	13 296,07	19 343,57
Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	827 470,28	387 836,85
Przychody finansowe	48 679,04	84 830,65
Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
Od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
Od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
Odsetki, w tym:	48 679,04	84 830,65
– od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Inne		
Koszty finansowe	0,00	0,00
Odsetki, w tym:	0,00	0,00
– dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto (F+G–H)	876 149,32	472 667,50
Podatek dochodowy	89 928,00	84 261,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
- Wynik uzyskany na GZM Nieruchomości	-415 552,53	-49 229,47
- nadwyżka przychodów nad kosztami dot. GZM suma sald nieruchomości	-465 978,34	-166 897,51
- nadwyżka kosztów nad przychodami dor. GZM suma sald nieruchomości	50 425,81	117 668,04
Zysk (strata) netto (I–J–K)	370 668,79	339 177,03

Lista złożonych podpisów:

2025-03-18 11:46:00Z GABRIELA RADO-PAJOR - Certum QCA 2017
2025-03-18 11:50:59Z HALINA PITEREK - Certum QCA 2017
2025-03-18 11:52:40Z Michał Andrzej Solarczyk - Certum QCA 2017

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis

Sprawozdanie Zarządu

Załączony plik

sprawozdanie_zarzadu.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis

Wprowadzenie do sprawozdania

Załączony plik

wprowadzenie_do_sprawozdania.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis

Załącznik nr 1

Załączony plik

zalacznik_nr_1.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis

Załącznik nr 2

Załączony plik

zalacznik_nr_2.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis

Załącznik nr 3

Załączony plik

Zalacznik_nr_3.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis

Załącznik nr 4

Załączony plik

Zalacznik_nr_4.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

Jednostka obliczeniowa: złoty

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	460 596,79	472 667,50
B. Przychody zwol. z opodatk. (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunk. a dochodem/stratą dla celów podatk.) - wart. łączna	36 707,67	10 910,89
B. Przychody zwol. z opodatk. (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunk. a dochodem/stratą dla celów podatk.) - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
B. Przychody zwol. z opodatk. (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunk. a dochodem/stratą dla celów podatk.) - z innych źródeł przychodów	36 707,67	10 910,89
C. Przychody niepodlegające opodatk - wart. łączna	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatk - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatk - z innych źródeł przychodów	0,00	0,00
D. Przychody podlegające opodatk, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych - wart. łączna	0,00	0,00
D. Przychody podlegające opodatk, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
D. Przychody podlegające opodatk, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych - z innych źródeł przychodów	0,00	0,00
E. Koszty niestanowiące KUP (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunk. a dochodem/stratą dla celów podatk.) - wart. łączna	32 994,99	24 448,67
E. Koszty niestanowiące KUP (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunk. a dochodem/stratą dla celów podatk.) - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
E. Koszty niestanowiące KUP (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunk. a dochodem/stratą dla celów podatk.) - z innych źródeł przychodów	32 994,99	24 448,67
F. Koszty nieuznawane za KUP - wart. łączna	0,00	0,00
F. Koszty nieuznawane za KUP - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
F. Koszty nieuznawane za KUP - z innych źródeł przychodów	0,00	0,00
G. Koszty uznawane za KUP ujęte w księgach lat ubiegłych - wart. łączna	0,00	0,00
G. Koszty uznawane za KUP ujęte w księgach lat ubiegłych - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
G. Koszty uznawane za KUP ujęte w księgach lat ubiegłych - z innych źródeł przychodów	0,00	0,00
H. Strata z lat ubiegłych - wart. łączna	0,00	0,00
H. Strata z lat ubiegłych - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
H. Strata z lat ubiegłych - z innych źródeł przychodów	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania - wart. łączna	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania - z innych źródeł przychodów	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	473 303,95	443 479,95
K. Podatek dochodowy	89 928,00	84 261,00

Lista złożonych podpisów:

2025-03-18 11:46:00Z GABRIELA RADO-PAJOR - Certum QCA 2017
2025-03-18 11:50:59Z HALINA PITEREK - Certum QCA 2017
2025-03-18 11:52:40Z Michał Andrzej Solarczyk - Certum QCA 2017

PRZEDSIĘBIORSTWO USŁUGOWE
EKSPERTYZ I DORADZTWA FINANSOWO-KSIĘGOWEGO
„FIN-RACH” SPÓŁKA Z O.O.
64 – 920 Piła, ul. Oj. M. KOLBE 13 B
kom. 606 384 684, e-mail: fin-rach@wp.pl
Nr ewid. 912

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO
BIEGŁEGO REWIDENTA**

**z badania rocznego sprawozdania
finansowego za 2024 rok**

**SPÓŁDZIELNI MIESZKANIOWEJ
„TRANSPORTOWIEC”**

86-050 SOLEC KUJAWSKI

ul. Żwirki i Wigury 1

BIEGŁY REWIDENT

mgr Tadeusz Stefek nr ewid. 3849

PIŁA

marzec

2025 r.

Sprawozdanie niezależnego Biegłego Rewidenta z badania sprawozdania finansowego za 2024 rok

**dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej Spółdzielni Mieszkaniowej
„TRANSPORTOWIEC” z siedzibą w Solcu Kujawskim,
ul. Żwirki i Wigury 1, 86-050 Solec Kujawski**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego.

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego, które składa się z wprowadzenia do sprawozdania finansowego, bilansu sporządzonego na dzień 31.12.2024 roku, rachunku zysków i strat oraz dodatkowych informacji i objaśnień („sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółdzielni na dzień 31.12.2024 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” - Dz. U. z 2023 r., poz. 120 z póź. zm.) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółdzielnię przepisami prawa oraz statutem Spółdzielni;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („ustawa o Biegłych Rewidentach” - Dz. U. z 2023 poz. 1015 z póź. zm.). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego

sprawozdania (Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego).

Jesteśmy niezależni od Spółdzielni zgodnie z „Podręcznikiem Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności” zwanym dalej „Kodeksem etyki” przyjętym uchwałą nr 207/7a/2023 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 17 grudnia 2023 roku, w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej Biegłych Rewidentów, ze zm., oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem etyki. W trakcie przeprowadzania badania Kluczowy Biegły Rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Spółdzielni zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Inna sprawa

Sprawozdanie finansowe Spółdzielni za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku zostało zbadane przez Biegłego Rewidenta działającego w imieniu Przedsiębiorstwa Usługowego Ekspertyz i Doradztwa Finansowo - Księgowego „**FIN-RACH**” Spółka z o.o. z siedzibą w Pile ul. Oj. M. Kolbe 13 B wpisaną na listę Polskiej Izbie Biegłych Rewidentów za nr 912, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 04.04.2024 roku.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółdzielni jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Spółdzielni zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Spółdzielnię przepisami prawa, statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem. Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Spółdzielni jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółdzielni do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Spółdzielni, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Spółdzielni oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Spółdzielni.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Spółdzielni ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Spółdzielni obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółdzielni;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółdzielni;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Spółdzielni zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność

związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółdzielni do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania Biegłego Rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółdzielnia zaprzestanie kontynuacji działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Spółdzielni za rok obrotowy zakończony 31.12.2024 r. („Sprawozdanie z działalności”)

Zarząd Spółdzielni jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Spółdzielni oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności Spółdzielni spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w sprawozdaniu z działalności, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o Biegłych Rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Opinia o sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, sprawozdanie z działalności Spółdzielni:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości;
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Spółdzielni i jej otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Kluczowym Bieglym Rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest mgr Tadeusz Stefek, działający w imieniu Przedsiębiorstwa Usługowego Ekspertyz i Doradztwa Finansowo - Księgowego „**FIN-RACH**” Spółka z o.o. z siedzibą w Pile ul. Oj. M. Kolbe 13 B wpisaną na listę Polskiej Izbie Biegłych Rewidentów za nr 912 w imieniu której Kluczowy Biegly Rewident zbadał sprawozdanie finansowe.

mgr Tadeusz STEFEK

NUMER 3849 W REJESTRZE KRBR

KLUCZOWY BIEGLY REWIDENT

przeprowadzający badanie w imieniu:

**Przedsiębiorstwa Usługowego Ekspertyz
i Doradztwa Finansowo-Księgowych
„FIN-RACH” Sp. z o.o.**

ul. Oj. M. Kolbe 13B, 64-920 Pila

Nr 912 na liście KRBR

Pila 24.03.2025 rok

Podpis elektroniczny



Dokument podpisany
przez Tadeusz Stefek
Data: 2025.03.24
06:48:12 CET