

Włocławska Spółdzielnia Mieszkaniowa

**Sprawozdanie finansowe
wraz z opinią Biegłego Rewidenta
za rok 2024**

Włocławek 2024

Informacja dodatkowa

Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Uwagi ogólne.

Dodatkowe wyjaśnienia zawierają istotne informacje i wyjaśnienia aby jasno i rzetelnie przedstawić sytuację majątkową i finansową Spółdzielni oraz wynik finansowy. Obejmują szczególnie objaśnienia do poszczególnych pozycji bilansu, rachunku zysków i strat oraz zestawienia zmian w funduszu własnym i rachunku przepływów pieniężnych, a także proponowanego podziału zysku i podstawowych informacji dotyczących pracowników i organów Spółdzielni.

2. Objaśnienia do bilansu.

1. Szczegółowy zakres zmian grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych zawierających stan początkowy, zwiększenia, zmniejszenia oraz stan końcowy. Informacje na ww. tematy przedstawiają tabele w załączeniu.
2. Wartość i umorzenie środków trwałych – Załącznik Nr 1.
3. Wartość nie amortyzowanych lub nie umarzalnych przez jednostkę środków trwałych używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów w tym z tytułu umów leasingowych - **nie występuje**.
4. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania praw własności budynków i budowli - **nie występują**.
5. Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna akcji w tym uprzywilejowanych - **nie występuje**.
6. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitału (funduszy) zapasowych i rezerwowych ujęto w Zestawieniu zmian w kapitale (funduszu) własnym.
7. Propozycje co do podziału zysku lub pokrycia strat za rok obrotowy:
 - a) zysk netto za rok obrotowy - 2 846 666,83
 - b) proponowany podział: na zasilenie funduszu remontowego - 2 846 666,83

8. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększenia, wykorzystania, rozwiązania i stanie końcowym:

a) rezerwy na odprawy emerytalno-rentowe

	1.01.2024 r.	-	537 133,70
zwiększenia		-	307 759,90
zmniejszenia			-----
stan końcowy	31.12.2024 r.	-	229 373,80

9. Wartość brutto należności wg stanu na dzień 31.12.2024 r. wynosi 4 356 041,06
- | | |
|--|---------------|
| z tego należności z tytułu dostaw i usług | 4 197 334,85 |
| należności z tytułu podatku i ubezpieczeń | 43 272,82 |
| i inne należności | 115 433,39 |
| odpisy aktualizujące | -1 256 803,92 |
| wartość netto od pozostałych jednostek na 31.12.2024 | 3 099 237,14 |

Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń, wykorzystania, rozwiązania i stanu na koniec roku obrotowego:

stan na	1.01.2024 r.	1 085 741,83
zwiększenie		279 796,97
zmniejszenie		108 734,88
stan na	31.12.2024 r.	1 256 803,92
z tego dot. lokali mieszkalnych	598 334,65	
lokali użytkowych	658 469,27	

10. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu
- **nie występują.**

11. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń

międzyokresowych 1.01.2024 r. - 31.12.2024 r.

1. Ogółem czynne rozliczenia kosztów

w tym:

a) krótkoterminowe (poz. B IV Aktywa)	5 610 558,60
-rata składki bezp. IV kw.	135 485,96
-ujemny wynik fund. remontowego na 31.12.2024 r	5 020 190,80
-wynik finansowy GZM za 2024 r.	454 881,84

2. Ogółem bierne rozliczenia kosztów: 1 060 620,89

a) wynik finansowy GZM za 2024 r. 1 060 620,89

12. Wynik z GZM za rok 2024 na poszczególnych nieruchomościach
– Załącznik Nr 2.

13. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku Spółdzielni
- **nie występuje.**

14. Zobowiązania warunkowe w tym również udzielone przez Spółdzielnię
gwarancje i poręczenia także wekslowe - **nie występują.**

15. Zgodnie ze stanowiskiem Komitetu Standardu Rachunkowości, stanowiącego załącznik do uchwały nr 7/2015 z 20 października 2015r. (Dz.U. Min. Fin. Poz. 81) w roku 2024 dokonano aktualizacji zapisów wartości prezentowanych w pasywach bilansu funduszy, która jest ustalona na każdy dzień bilansowy. Fundusze te zostały przyrównane do wartości netto sfinansowanych nimi środków trwałych (dla poszczególnych budynków oraz każdego zajmowanego w danym budynku lokalu na podstawie spółdzielczego lokatorskiego lub własnościowego prawa do lokalu) prezentowanych w aktywach bilansu.

Dokonano zapisu na dobro konta (strona Ma):

„809 Zmniejszenia funduszy z tyt. umorzenia” w wysokości 38 812 376,13 zł oraz

„802 Fundusz zasobowy” w wysokości 7 135 822,00 zł

w korespondencji z kontami wkładów mieszkaniowych oraz budowlanych.

3. Objasnienia do rachunku zysków i strat.

1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

a) przychody netto podstawowej działalności - l.mieszk.	51 051 222,83	86,16%
b) przychody netto podstawowej działalności - l.użytk.	7 950 850,91	13,42%
c) k.wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	173 885,15	0,29%
d) przychody netto sprzedanych materiałów	75 351,69	0,13%

.....
59 251 310,58 100%

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe
- **nie występuje.**

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów - **nie występuje.**

4. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym
- **nie występuje.**

5. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem

dochodowym od wyniku finansowego.

a) wynik finansowym brutto	3 504 190,83
b) przychody nie wliczone do podstawy opodatkowania	-77 227,39
c) przychody wliczone do podstawy opodatkowania	33 868,50
d) koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	- 177,35
e) podstawa opodatkowania	<u>3 460 654,59</u>
f) podatek dochodowy za rok obrotowy	657 524,00

6. W przypadku jednostek, które sporządzają rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych - *nie występują*.

7. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby - *nie występują*.

8. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na nie finansowe aktywa trwałe; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska - *nie występują*.

4. Objasnienia do rachunku przepływów pieniężnych.

W rachunku przepływów pieniężnych w pozycji A II 10 „Inne korekty” w kwocie 3 109 956,35 zł zawiera się zysk netto z 2023r. w wysokości 2 818 320,32 zł oraz wynik na GZM w wysokości 291 636,03 zł.

5. Kursy przyjęte do wyceny w walutach obcych.

- *nie występują*.

6. Objasnienie do instrumentów finansowych

- *nie stosuje się*.

Instrumenty finansowe nie stanowią istotnego składnika aktywów jak również zobowiązań Spółdzielni przyjętych w wartości aktualnej w sprawozdaniu finansowym.

7. Objaśnienia do zawartych przez jednostkę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych.

1. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nie uwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływa na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Spółdzielni - **nie występują takie umowy.**
2. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartymi przez Spółdzielnię na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi (członkami organów zarządzających, nadzorujących lub członkami rodzin tych osób, jednostkami kontrolowanymi itp.) - **nie występują takie transakcje.**
3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu z podziałem na grupy zawodowe:

1. Pracownicy umysłowi	47,0
2. Pracownicy na stanowiskach robotniczych	46,0
.....	
Ogółem	93,0 etaty
4. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku wypłaconych lub należnych osobom wchodzących w skład organów zarządzających nadzorujących za rok obrotowy:

a) wynagrodzenie Zarządu	790 023,74 zł
b) wynagrodzenie Rady Nadzorczej	107 629,20 zł
5. Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonym osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących - **nie występują.**
6. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłaconych lub należnych za rok obrotowy:
 - za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego wynagrodzenie należne wynosi 20 172,00 zł brutto zgodnie z umową z 10.11.2023 r. z KPW AUDYTOR Sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi, ul. Tymienieckiego 25c/410

8. Objasnienia niektórych szczególnych zdarzen:

1. nie wystepuja szczegolne zdarzenia dotyczace lat ubieglych ujetych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.
2. nie wystapily zdarzenia po dniu bilansowym istotnie wplywajace na dane liczbowe wykazane w sprawozdaniu finansowym za 2024 r.
3. nie dokonano w roku obrotowym zmian zasad polityki rachunkowosci powodujacych zmianę wyniku finansowego, sytuację majątkową i finansową.
4. podane informacje liczbowe są porównywalne w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy z rokiem poprzednim.

9. Objasnienia dotyczace jednostek wchodzacych w sklad grupy kapitalowej.

- nie dotyczy.

10. Informacje o polaczeniu spolek.

- nie dotyczy.

11. Powazne zagrozenia dla kontynuacji dzialalnosci.

- nie wystepuja.

12. Inne istotne informacje ulatwiajace ocene jednostki.

- nie wystepuja.

13. Spolki publiczne, a dodatkowe objasnienia.

- nie dotyczy.

Członek Zarządu
Główny Księgowy

Sylwia Golebiowska

Z-ca Prezesa Zarządu

Tomasz Jezierski

PREZES ZARZĄDU

mgr Piotr Grudziński

Umorzenie – Amortyzacja za 2024 rok – Załącznik Nr 1

Nazwa składników aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja – umorzenie za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego netto 2 - 13	Stan na koniec roku obrotowego netto 11 - 18
12	13	14	15	16	17	18	19	20
Grunt własne	---	---	---	---	---	---	23 104 330,06	23 054 200,19
Grunt w wieczystym użytkowaniu	87 001,47	---	1 654,90	---	---	88 656,37	457 971,88	456316,98
Budynki	56 129 355,69	---	1 292 109,05	---	80 554,66	57 340 910,08	28 272 799,18	26 837 341,67
Budowle	1 257 739,56	---	23 656,21	---	---	1 281 396,27	193 044,59	169 387,88
Urządzenia techniczne	2 809 620,41	---	28 356,21	---	223 134,62	2 614 842,00	89 162,62	92045,03
Środki transportu	44 709,53	---	302,10	---	---	45 011,63	302,10	141 460,40
Razem	60 328 426,66	---	1 346 078,97	---	303 689,28	61 370 816,35	52 117 610,43	50 750 752,15
Wartości niematerialne i prawne	49 748,09	---	3 502,85	---	---	53 250,94	---	---

Członek Zarządu
Główny Księgowy
Sylvia Gołębiewska

Z-ca Prezesa Zarządu
Tomasz Jędrzejewski

PREZES ZARZĄDU
mgr Piotr Chudziński

Zmiany stanu głównych składników aktywów trwałych za 2024 rok – Załącznik Nr 1

Nazwa składników aktywów trwałych	Wartość początkowa (brutto) stanu na początek roku obrotowego	Zwiększenie wartości początkowej			Ogółem zwiększenia wartości początkowej 3+4+5	Zmniejszenie wartości początkowej			Ogółem zmniejszenie wartości początkowej 7+8+9	Wartość początkowa brutto stanu na koniec roku obrotowego 2+6-10
		aktualizacja	przychody	przemieszczenia		zbycie	likwidacja	inne		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Grunt własne	23 104 330,06	---	---	---	---	---	---	50 129,87	50 129,87	23 054 200,19
Grunt w wieczystym użytkowaniu	544 973,35	---	---	---	---	---	---	---	---	544 973,35
Budynki	84 402 154,87	---	---	---	---	---	---	223 903,12	223 903,12	84 178 251,75
Budowle	1 450 784,15	---	---	---	---	---	---	---	---	1 450 784,15
Urządzenia techniczne	2 898 783,03	---	31 238,62	---	31 238,62	---	---	223 134,62	223 134,62	2 706 887,03
Środki transportu	45 011,63	---	141 460,40	---	141 460,40	---	---	---	---	186 472,03
Razem	112 446 037,09	---	172 699,02	---	172 699,02	---	---	497 167,61	497 167,61	112 121 568,50
Wartości niematerialne i prawne	49 748,09	---	3 502,85	---	3 502,85	---	---	---	---	53 250,94
Środki trwałe w budowie	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Inwestycje	50,00	---	---	---	---	---	---	---	---	50,00

Członek Zarządu
Główny Księgowy
Sylvia Gołębiewska

Z-ca Prezesa Zarządu
Tomasz Jezierski

PREZES ZARZĄDU
mgr Piotr Graczyński

Sprawozdanie finansowe

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA JEDNOSTEK INNYCH NIŻ BANKI, ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ I ZAKŁADY REASEKURACJI

Za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

Data sporządzenia: 2025-03-26

Wariant sprawozdania: 1

Kod sprawozdania: SprFinJednostkaInnaWZlotych - SFJINZ (1) - 1-3

Dane identyfikujące jednostkę				
Nazwa firmy Włocławska Spółdzielnia Mieszkaniowa				
Siedziba albo miejsce zamieszkania				
Województwo KUJAWSKO-POMORSKIE		Powiat WŁOCŁAWEK	Gmina WŁOCŁAWEK	
Miejscowość Włocławek				
Adres				
Kod kraju PL	Województwo KUJAWSKO-POMORSKIE		Powiat WŁOCŁAWEK	Gmina WŁOCŁAWEK
Ulica Wronia				
Nr domu 1a	Nr lokalu	Miejscowość Włocławek	Kod pocztowy 87-800	Pocztą Włocławek
Podstawowy przedmiot działalności jednostki				
PKD 6832Z				
Identyfikator podatkowy NIP				
NIP 8880004217				
Numer KRS. Pole obowiązkowe dla jednostek wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego.				
Numer KRS 0000152479				

Okres objęty sprawozdaniem	
Od dnia 2024-01-01	Do dnia 2024-12-31

Sprawozdanie zawiera dane łączne (w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe)	
Sprawozdanie zawiera dane łącznie TAK	

Członek Zarządu
Główny Księgowy
Sylvia Gołębiowska

Z-ca Prezesa Zarządu
Tomasz Jezierski

PREZES ZARZĄDU
mgr Piotr Grudziński

Kontynuacja 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

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),

zal. 1

ustalenia wyniku finansowego

zal. 2

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

zal. 3

pozostałe

zal. 4

Członek Zarządu
Główny Księgowy

Sylwia Gołębiowska

Z-ca Prezesa Zarządu

Tomasz Jezierski

PREZES ZARZĄDU

mgr Piotr Grudziński

Bilans za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

Aktywa	Stan na koniec poprzedniego okresu	Stan na koniec okresu sprawozdania	Pasywa	Stan na koniec poprzedniego okresu	Stan na koniec okresu sprawozdania
Aktywa	85 566 235,62	86 660 224,87	Pasywa	85 566 235,62	86 660 224,87
A. Aktywa trwałe	52 117 660,43	50 750 802,15	A. Kapitał (fundusz) własny	63 780 053,65	61 829 631,68
I. Wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	35 063 649,54	26 002 864,70
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0.00	0.00	II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	25 898 083,79	32 980 100,15
2. Wartość firmy	0.00	0.00	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0.00	0.00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00	- fundusz zasobowy	25 898 083,79	32 980 100,15
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00	III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0.00	0.00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	52 117 610,43	50 750 752,15	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0.00	0.00
1. Środki trwałe	52 117 610,43	50 750 752,15	IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0.00	0.00
a. grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	23 562 301,94	23 510 517,17	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0.00	0.00
b. budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	28 465 843,77	27 006 729,55	- na udziały (akcje) własne	0.00	0.00
c. urządzenia techniczne i maszyny	89 162,62	92 045,03	V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
d. środki transportu	302,10	141 460,40	VI. Zysk (strata) netto	2 818 320,32	2 846 666,83
e. inne środki trwałe	0.00	0.00	VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
2. Środki trwałe w budowie	0.00	0.00	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	21 786 181,97	24 830 593,19
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0.00	0.00	I. Rezerwy na zobowiązania	537 133,70	229 373,80
III. Należności długoterminowe	0.00	0.00			
1. Od jednostek powiązanych	0.00	0.00			

2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
			2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	537 133,70	229 373,80
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	– długoterminowa	526 607,09	57 210,00
IV. Inwestycje długoterminowe	50,00	50,00	– krótkoterminowa	10 526,61	172 163,80
1. Nieruchomości	0,00	0,00	3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	– długoterminowe	0,00	0,00
			– krótkoterminowe	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	50,00	50,00	II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
a. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
– udzielone pożyczki	0,00	0,00	3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a. kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	b. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00	c. inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00	d. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00	e. inne	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	III. Zobowiązania krótkoterminowe	20 757 836,76	23 540 598,50
c. w pozostałych jednostkach	50,00	50,00	1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00	a. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00	– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00	– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	50,00	50,00			

4. Inne inwestycje długoterminowe	0.00	0.00	b. inne	0.00	0.00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0.00	0.00	2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0.00	0.00	a. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0.00	0.00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0.00	0.00	– do 12 miesięcy	0.00	0.00
B. Aktywa obrotowe	33 448 575,19	35 909 422,72	– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00
I. Zapasy	95 189,69	97 560,61	b. inne	0.00	0.00
1. Materiały	95 189,69	97 560,61	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	9 750 385,35	10 201 920,73
2. Półprodukty i produkty w toku	0.00	0.00	a. kredyty i pożyczki	0.00	0.00
3. Produkty gotowe	0.00	0.00	b. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
4. Towary	0.00	0.00	c. inne zobowiązania finansowe	0.00	0.00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0.00	0.00	d. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 359 112,06	5 494 572,32
II. Należności krótkoterminowe	2 982 799,41	3 099 237,14	– do 12 miesięcy	5 359 112,06	5 494 572,32
1. Należności od jednostek powiązanych	0.00	0.00	– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0.00	0.00	e. zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	2 607 836,56	2 633 646,43
– do 12 miesięcy	0.00	0.00	f. zobowiązania wekslowe	0.00	0.00
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00	g. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	707 887,80	438 014,00
b. inne	0.00	0.00	h. z tytułu wynagrodzeń	0.00	1 654,92
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00	i. inne	1 075 548,93	1 634 033,06
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0.00	0.00	4. Fundusze specjalne	11 007 451,41	13 338 677,77
– do 12 miesięcy	0.00	0.00	IV. Rozliczenia międzyokresowe	491 211,51	1 060 620,89
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00	1. Ujemna wartość firmy	0.00	0.00

b. inne	0.00	0.00	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	491 211,51	1 060 620,89
3. Należności od pozostałych jednostek	2 982 799,41	3 099 237,14	– długoterminowe	0.00	0.00
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 851 546,45	2 940 530,93	- krótkoterminowe	491 211,51	1 060 620,89
– do 12 miesięcy	2 851 546,45	2 940 530,93			
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00			
b. z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	44 155,96	43 272,82			
c. inne	87 097,00	115 433,39			
d. dochodzone na drodze sądowej	0.00	0.00			
III. Inwestycje krótkoterminowe	24 186 457,33	27 102 066,37			
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	24 186 457,33	27 102 066,37			
a. 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			
b. 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			
c. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	24 186 457,33	27 102 066,37			
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 071 032,59	1 608 345,38			

- inne środki pieniężne	23 115 424,74	25 493 720,99
- inne aktywa pieniężne	0.00	0.00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0.00	0.00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6 184 128,76	5 610 558,60
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
D. (akcje) własne	0.00	0.00

Podsumowanie bilansu

Razem	Stan na koniec poprzedniego okresu	Stan na koniec okresu sprawozdania	Razem	Stan na koniec poprzedniego okresu	Stan na koniec okresu sprawozdania
Aktywa	85 566 235,62	86 660 224,87	Pasywa	85 566 235,62	86 660 224,87

Członek Zarządu
Główny Księgowy

Sylwia Golebiowska

Z-ca Prezesa Zarządu

Tomasz Jezierski

PREZES ZARZĄDU

mgr Piotr Gładziński

Rachunek zysków i strat

wersja porównawcza za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

Nazwa pozycji	Stan na koniec poprzedniego okresu	Stan na koniec okresu sprawozdania
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	56 415 013,70	57 042 398,57
– od jednostek powiązanych	0.00	0.00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	56 464 301,34	57 378 275,89
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	-279 450,29	-586 469,33
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	165 940,79	173 885,15
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów	64 221,86	76 706,86
B. Koszty działalności operacyjnej	54 070 630,81	55 034 430,68
I. Amortyzacja	76 762,25	14 585,28
II. Zużycie materiałów i energii	31 003 673,03	29 861 327,47
III. Usługi obce	6 742 108,31	7 437 149,31
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 458 428,73	1 629 472,44
– podatek akcyzowy	0.00	0.00
- podatki i opłaty	1 458 428,73	1 629 472,44
V. Wynagrodzenia	6 417 685,70	7 391 599,95
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 412 185,90	1 651 669,79
– emerytalne	586 723,30	665 817,08
- ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	825 462,60	985 852,71
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	6 901 684,81	6 958 326,44
VIII. Wartość sprzedanych towarów	58 102,08	90 300,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	2 344 382,89	2 007 967,89
D. Pozostałe przychody operacyjne	539 777,18	428 258,75
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0.00	0.00
II. Dotacje	0.00	0.00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0.00	0.00

IV. Inne przychody operacyjne	539 777,18	428 258,75
E. Pozostałe koszty operacyjne	558 171,71	125 145,73
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0.00	0.00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0.00	0.00
III. Inne koszty operacyjne	558 171,71	125 145,73
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	2 325 988,36	2 311 080,91
G. Przychody finansowe	1 172 955,98	1 194 183,93
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0.00	0.00
a. Od jednostek powiązanych, w tym:	0.00	0.00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00
b. Od jednostek pozostałych, w tym:	0.00	0.00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00
II. Odsetki, w tym:	0.00	0.00
– od jednostek powiązanych	0.00	0.00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0.00	0.00
– w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
V. Inne	1 172 955,98	1 194 183,93
H. Koszty finansowe	84,02	1 074,01
I. Odsetki, w tym:	0.00	0.00
– dla jednostek powiązanych	0.00	0.00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0.00	0.00
– w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
IV. Inne	84,02	1 074,01
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	3 498 860,32	3 504 190,83
J. Podatek dochodowy	680 540,00	657 524,00

K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0.00	0.00
- nadwyżka przychodów nad kosztami dot. GZM	0.00	0.00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	2 818 320,32	2 846 666,83

Członek Zarządu
Główny Księgowy

Sylvia Gołębiowska

Z-ca Prezesa Zarządu

Tomasz Jezierski

PREZES ZARZĄDU

mgr Piotr Grudziński

Zestawienie zmian w kapitale
za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

Nazwa pozycji	Stan na koniec poprzedniego okresu	Stan na koniec okresu sprawozdania
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	64 209 022,39	63 780 053,65
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00
– korekty błędów	0.00	0.00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	64 209 022,39	63 780 053,65
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	35 996 064,61	35 063 649,54
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-932 415,07	-9 060 784,84
a. zwiększenie (z tytułu)	608 001,50	191,18
– wydania udziałów (emisji akcji)	608 001,50	191,18
b. zmniejszenie (z tytułu)	1 540 416,57	9 060 976,02
– umorzenia udziałów (akcji)	1 540 416,57	9 060 976,02
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	35 063 649,54	26 002 864,70
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	25 990 805,24	25 898 083,79
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-92 721,45	7 082 016,36
a. zwiększenie (z tytułu)	0.00	7 135 822,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- wpisowe	0.00	0.00
- inne-aktualizacja	0.00	7 135 822,00
b. zmniejszenie (z tytułu)	92 721,45	53 805,64
– pokrycia straty	0.00	0.00
- wyodrębnienie własności	92 721,45	53 805,64
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	25 898 083,79	32 980 100,15
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00

3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00
a. zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
b. zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia środków trwałych	0.00	0.00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0.00	0.00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
a. zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
b. zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 222 152,54	2 818 320,32
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 222 152,54	2 818 320,32
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00
– korekty błędów	0.00	0.00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 222 152,54	2 818 320,32
a. zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
b. zmniejszenie (z tytułu)	2 222 152,54	2 818 320,32
– uchwała Walnego Zgromadzenia o zasileniu fund.rem. z zysku	2 222 152,54	2 818 320,32
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00
– korekty błędów	0.00	0.00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	0.00
a. zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00
b. zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00

6. Wynik netto	2 818 320,32	2 846 666,83
a. zysk netto	2 818 320,32	2 846 666,83
b. strata netto	0.00	0.00
c. odpisy z zysku	0.00	0.00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	63 780 053,65	61 829 631,68
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0.00	0.00

Członek Zarządu
Główny Księgowy
Sylvia Gołębiewska

Z-ca Prezesa Zarządu
Tomasz Jezierski

PREZES ZARZĄDU
mgr Piotr Grudziński

Rachunek przepływów pieniężnych
metoda pośrednia za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

Nazwa pozycji	Stan na koniec poprzedniego okresu	Stan na koniec okresu sprawozdania
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	2 818 320,32	2 846 666,83
II. Korekty	1 130 663,60	-743 338,66
1. Amortyzacja	76 762,25	14 585,28
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0.00	0.00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0.00	0.00
5. Zmiana stanu rezerw	40 220,42	-307 759,90
6. Zmiana stanu zapasów	-10 708,00	-2 370,92
7. Zmiana stanu należności	-126 622,32	-116 437,73
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	991 429,49	2 782 761,74
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	159 581,76	-4 160,78
10. Inne korekty	0.00	-3 109 956,35
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 948 983,92	2 103 328,17
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0.00	497 167,61
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	497 167,61
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0.00	0.00
A. w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
B. w pozostałych jednostkach	0.00	0.00
– zbycie aktywów finansowych	0.00	0.00
– dywidendy i udziały w zyskach	0.00	0.00
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0.00	0.00
– odsetki	0.00	0.00

- inne wpływy z aktywów finansowych	0.00	0.00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
II. Wydatki	0.00	176 201,87
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	176 201,87
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0.00	0.00
A. w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
B. w pozostałych jednostkach	0.00	0.00
- nabycie aktywów finansowych	0.00	0.00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0.00	0.00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0.00	320 965,74
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0.00	1 194 183,93
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0.00	0.00
2. Kredyty i pożyczki	0.00	0.00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
4. Inne wpływy finansowe	0.00	1 194 183,93
II. Wydatki	1 152 085,27	702 868,80
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0.00	0.00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0.00	0.00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0.00	0.00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0.00	0.00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0.00	0.00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0.00	0.00
8. Odsetki	0.00	1 074,01
9. Inne wydatki finansowe	1 152 085,27	701 794,79

III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 152 085,27	491 315,13
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	2 796 898,65	2 915 609,04
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	2 796 898,65	2 915 609,04
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
F. Środki pieniężne na początek okresu	21 389 558,68	24 186 457,33
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	24 186 457,33	27 102 066,37
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0.00	0.00

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Członek Zarządu
Główny Księgowy
Sylvia Gołębiewska

Z-ca Prezesa Zarządu
Tomasz Jezierski

PREZES ZARZĄDU
mgr Piotr Grudziński

Załączone elementy informacji dodatkowej

Załączony plik	Opis
inf_dodatkowa_z_2024.pdf	Informacja dodatkowa

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

A. Zysk (strata) brutto za dany rok			
Rok poprzedni:	3 498 860,32		
Rok bieżący:	3 504 190,83		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)			
Rok bieżący:	Wartość łączna 0.00	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 0.00
Pozostałe:			
Rok bieżący:	Wartość łączna 0.00	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 0.00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym			
Rok poprzedni:	Wartość łączna 33 868,50	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 33 868,50
Rok bieżący:	Wartość łączna 77 227,39	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 77 227,39
Pozostałe:			
Rok bieżący:	Wartość łączna 0.00	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 0.00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych			
Rok poprzedni:	Wartość łączna 47 939,45	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 47 939,45
Rok bieżący:	Wartość łączna 33 868,50	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 33 868,50
Pozostałe:			
Rok bieżący:	Wartość łączna 0.00	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 0.00

Członek Zarządu
Główny Księgowy
Sylvia Gołębiowska

Z-ca Prezesa Zarządu
Tomasz Jezierski

PREZES ZARZĄDU
mgr Piotr Grudziński

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)

Rok bieżący:	Wartość łączna 0.00	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 0.00
---------------------	-------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------

Pozostałe:

Rok bieżący:	Wartość łączna 0.00	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 0.00
---------------------	-------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku

Rok poprzedni:	Wartość łączna 68 859,49	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 68 859,49
Rok bieżący:	Wartość łączna -177,35	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł -177,35

Pozostałe:

Rok bieżący:	Wartość łączna 0.00	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 0.00
---------------------	-------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych

Rok bieżący:	Wartość łączna 0.00	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 0.00
---------------------	-------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------

Pozostałe:

Rok bieżący:	Wartość łączna 0.00	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 0.00
---------------------	-------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------

H. Strata z lat ubiegłych

Rok bieżący:	Wartość łączna 0.00	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 0.00
---------------------	-------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania

Rok bieżący:	Wartość łączna 0.00	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 0.00
---------------------	-------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------

Pozostałe:

Rok bieżący:	Wartość łączna 0.00	Z zysków kapitałowych 0.00	Z innych źródeł 0.00
---------------------	-------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok poprzedni:	3 581 790,76		
Rok bieżący:	3 504 190,83		

K. Podatek dochodowy

Rok poprzedni:	680 540,00		
Rok bieżący:	657 524,00		

Członek Zarządu
Główny Księgowy

Sylvia Golebiowska

Z-ca Prezesa Zarządu

Tomasz Jezierski

PREZES ZARZĄDU

mgr Piotr Grudziński

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

za okres od 01 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku jednostki:

WŁOCŁAWSKA SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA WE WŁOCŁAWKU

z siedzibą w Włocławku (87-800), przy ulicy Wroniej 1A

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO JEDNOSTKI

WŁOCŁAWSKA SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA WE WŁOCŁAWKU

z siedzibą w Włocławku (87-800), przy ulicy Wroniej 1A

dla Walnego Zgromadzenia Członków Spółdzielni i Rady Nadzorczej

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego jednostki **WŁOCŁAWSKA SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA WE WŁOCŁAWKU** („Spółdzielnia, Jednostka”), które składa się z wprowadzenia do sprawozdania finansowego, bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 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 grudnia 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” – t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. 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 Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego), z późn. zm („KSB”), a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1035 z późn. zm.). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego.

Jesteśmy niezależni od Jednostki zgodnie z zasadami etyki określonymi w „Podręczniku Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności)” przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów Nr 207/7a/2023 z dnia 17 grudnia 2023 r. w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, z późn. zm. („Kodeks etyki”) 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 Jednostki 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.

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 i 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 ryzyko 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 zmyślenia, 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.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Spółdzielni za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r. („Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

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, w zakresie nie dotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, 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 biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Arkadiusz Zdych działający w imieniu KPW Audytor Sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi (90-350), przy ulicy Tymienieckiego 25C/410 wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 3640 w imieniu którego kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe.

KPW Audytor Sp. z o.o.

ul. Tymienieckiego 25C/410; 90-350 Łódź

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany
przez Arkadiusz Zdych
Data: 28.03.2025
19:13:22 CET**Arkadiusz Zdych**

Kluczowy Biegły Rewident nr rej. 13 136

**KPW Audytor Sp. z o.o.** jest wpisana na listę firm
audytorskich prowadzoną przez

Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod numerem 3640

Łódź, dnia 28.03.2025 roku

