

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SKOK
Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej
w Wołominie
05-200 Wołomin, ul. Legionów 29
tel. (22) 787-23-23
za 2011 r.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

I. Dane informacyjne.

Nazwa i siedziba jednostki:

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa w Wołominie, ul. Legionów 29, 05-200 Wołomin.

Podstawę prawną działalności Kasy stanowi ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, Ustawa z dnia 14 grudnia 1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz Statut. Nadzór merytoryczny i organizacyjny nad Kasą sprawuje zgodnie z Ustawą o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych z dnia 14 grudnia 1999 r. Kasa Krajowa z siedzibą w Sopocie.

Organem rejestrowym jest Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Numer KRS 0000058805.

Kasa posiada nadany numer identyfikacji podatkowej NIP 125-09-97-153 oraz statystycznej w systemie REGON 014972784.

Przedmiotem działalności Kasy jest:

- gromadzenie środków pieniężnych – wyłącznie swoich członków, udzielanie swoim członkom pożyczek i kredytów oraz przeprowadzanie na ich zlecenie rozliczeń finansowych,
- pośredniczenie przy zawieraniu umów ubezpieczenia na zasadach określonych w Ustawie z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi),
- prowadzenie działalności społecznej i kulturalno-oświatowej na rzecz swoich członków i ich środowiska i współdziałanie w tym celu z organizacjami społecznymi i związkami zawodowymi.

Wyżej wymieniony zakres działalności został ujęty w Dziale 3 Krajowego Rejestru Sądowego oraz w Statucie. Kasa działa wśród członków Stowarzyszenia „Pomoc Bliźniego” z siedzibą w Wołominie.

II. Czas trwania działalności kasy nie jest ograniczony.

III. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

IV. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez kasę w dającej się przewidzieć przyszłości, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

V. W roku obrotowym nie nastąpiło połączenie SKOK w Wołominie z inną Kasą.

VI. Omówienie przyjętych zasad (polityki rachunkowości), w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie w jakim ustawa pozostawia kasie prawo wyboru;

Rachunkowość Kasy prowadzona jest w oparciu o Ustawę o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 listopada 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. Nr 138, poz. 1550) oraz w oparciu o „Politykę rachunkowości SKOK w Wołominie”.

VI.1. Przyjęto następujące metody wyceny aktywów i pasywów oraz amortyzacji:

- 1) Surowce, materiały pomocnicze, opakowania, towary, produkty – nie występują.
- 2) Wartość materiałów w cenie zakupu podlega zaliczeniu w całości do kosztów bezpośrednio po zakupie, w połączeniu z ustalaniem stanu tych składników aktywów i jego wyceny oraz korekty kosztów o wartość tego stanu nie później niż na dzień bilansowy. Nie zużyte materiały, które wcześniej zaliczono do kosztów – według cen zakupu.
- 3) Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne – według cen nabycia z uwzględnieniem aktualizacji wyceny pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisów amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się metodą liniową zgodnie z przyjętym przez Zarząd Kasy planem amortyzacji. Aktualny plan amortyzacji na dany rok kalendarzowy stanowią tabele amortyzacyjne. Tabele amortyzacyjne określają stawki i kwoty rocznych odpisów umorzeniowych poszczególnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego.

Rozpoczęcie amortyzacji następuje w miesiącu następnym po przyjęciu środka trwałego lub WNiP do używania.

Do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wprowadza się składniki majątkowe o cenie jednostkowej:

- powyżej 350 zł zespoły komputerowe (rodzaj 491) i WNiP,
- powyżej 3500 zł wszystkie pozostałe grupy KŚT.

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o cenie jednostkowej do 3500 zł umarza się jednorazowo w miesiącu następnym po przyjęciu do używania.

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o cenie jednostkowej powyżej 3500 zł umarza się zgodnie z przyjętym planem amortyzacji.

- 4) Udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych – według cen nabycia pomniejszonych o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości.
- 5) Krótkoterminowe papiery wartościowe – według ceny rynkowej.
- 6) Należności i zobowiązania w kwocie wymagającej zapłaty. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty przez dokonanie odpisu aktualizacyjnego.
- 7) Środki pieniężne, kapitały oraz pozostałe aktywa i pasywa – według wartości nominalnej.
- 8) Rezerwy – według wiarygodnie oszacowanej wartości zgodnie z uchwałą Zarządu Kasy.

Z uwagi na zwolnienie przedmiotowe usług SKOK z podatku WAT ceny zakupu lub nabycia obejmują wartość brutto (łącznie z podatkiem WAT).

VI.2. Koszty działalności ewidencjonowane są w układzie rodzajowym według wartości brutto (łącznie z WAT).

VI.3. Zgodnie z art. 47 ust. 4 ustawy o rachunkowości stosuje się wariant porównawczy rachunku zysków i strat. Wynik finansowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające przychody oraz związane z tymi

przychodami koszty zgodnie z zasadami: memoriałową, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożności.

Na wynik bilansowy Kasy składają się:

- 1) wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- 2) wynik operacji finansowych,
- 3) wynik operacji nadzwyczajnych,
- 4) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego.

Wynik działalności operacyjnej stanowi różnicę między przychodami z działalności podstawowej Kasy oraz pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami działalności podstawowej i operacyjnej Kasy oraz pozostałymi kosztami operacyjnymi.

Przychodami z działalności podstawowej Kasy są w szczególności przychody z tytułu odsetek i prowizji od udzielonych kredytów i pożyczek, opłat za przeprowadzenie na zlecenie członków Kasy rozliczeń finansowych oraz usług pośrednictwa ubezpieczeniowego.

Kosztami działalności podstawowej Kasy są w szczególności koszty z tytułu odsetek od lokat wniesionych przez członków Kasy, koszty działalności rodzajowe, usług pośrednictwa ubezpieczeniowego oraz ubezpieczenia oszczędności.

Do pozostałych kosztów i przychodów operacyjnych zalicza się koszty i przychody związane pośrednio z działalnością operacyjną jednostki a w szczególności: odpisy aktualizujące należności przeterminowane i nieściągalne związane z dochodzeniem należności w sądzie, egzekucją, odszkodowania, kary, grzywny, darowizny, nieplanowe odpisy amortyzacyjne, związane ze zbyciem środków trwałych.

Wynik operacji finansowych stanowi różnicę między przychodami finansowymi, na które składają się w szczególności przychody z lokat, wkładów i udziałów w Kasie Krajowej, odsetki od operacji z innymi podmiotami oraz zyski ze zbycia inwestycji i aktualizacji wartości inwestycji a kosztami finansowymi, na które składają się w szczególności koszty odsetek i prowizji od kredytów zaciągniętych w Kasie Krajowej oraz ze zbycia i aktualizacji wartości inwestycji.

Wynik z operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zrealizowanymi zyskami a poniesionymi stratami nadzwyczajnymi.

VI.4. Sprawozdanie finansowe zgodnie z art. 45 ustawy o rachunkowości obejmuje:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans,
- rachunek zysków i strat (wariant porównawczy),
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki.

Zgodnie z art. 50 ust. 1 ustawy o rachunkowości informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym mogą być wykazywane ze szczegółowością większą niż określona w załącznikach do ustawy, jeżeli wynika to z potrzeb lub specyfiki jednostki. Kasa wprowadziła następujące zmiany:

- 1) W bilansie w aktywach w pozycji B.II.2a „Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek

- z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności do 12 miesięcy” uszczegółowiła dane wydzielając – „udzielone pożyczki” i „pozostałe.
- 2) W bilansie w pasywach w pozycji B.II.2d „Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności do 12 miesięcy i powyżej 12 miesięcy” – Kasa uszczegółowiła dane dokonując podziału na „rachunki członkowskie” i „pozostałe”.
- 3) Rachunek zysków i strat zgodnie z załącznikiem do ustawy o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 21 listopada 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, Kasa uszczegółowiła o pozycję B.IX „Koszty działalności operacyjnej”.

Główny Księgowy
(-)
Anastazja Perkowska

Wiceprezes Zarządu
(-)
Joanna Przywoźna

Wiceprezes Zarządu
(-)
Mateusz Głodek

Prezes Zarządu
(-)
Mariusz Gazda

SKOK

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
w Wołominie
05-200 Wołomin, ul. Legionów 29
tel. (22) 787-23-23

B i l a n s

sporządzony na dzień 31 grudnia 2011 r.

(w złotych)

Aktywa	Stan na:		Pasywa	Stan na:	
	początek roku	koniec roku		początek roku	koniec roku
0	1	2	3	4	5
A. Aktywa trwałe	22.398.467,24	29.155.118,09	A. Fundusz własny	56.344.912,04	108.192.513,80
I. Wartości niematerialne i prawne	73.542,05	52.370,17	I. Fundusz podstawowy	11.725.100,00	17.990.161,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-	II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)	-1.590,00	-1.950,00
2. Wartość firmy	-	-	IV. Fundusz zapasowy	20.139.565,64	44.909.575,04
3. Inne wartości niematerialne i prawne	22.607,05	52.370,17	V. Fundusz z aktualizacji wyceny	-	-
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	50.935,00	-	VI. Pozostałe fundusze własne	53.311,00	59.401,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	10.618.959,28	12.130.932,91	VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
1. Środki trwałe	9.287.519,80	10.424.158,63	VIII. Zysk (strata) netto	24.428.525,40	45.235.326,76
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego)	3.791.759,42	4.150.310,93	IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inż. lądowej	3.278.981,76	3.513.756,35	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	862.885.761,15	1.261.725.175,67
c) urządzenia techniczne i maszyny	838.027,52	1.310.440,23	I. Rezerwy na zobowiązania	4.013.120,39	8.074.579,70
d) środki transportu	924.404,75	681.105,51	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3.710.835,00	6.337.573,00
e) inne środki trwałe	454.346,35	768.545,61	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	302.285,39	346.148,70
2. Środki trwałe w budowie	1.331.439,48	1.706.774,28			
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-			

0	1	2	3	4	5
III. Należności długoterminowe	–	–	– długoterminowa	302.285,39	346.148,70
1. Od pozostałych jednostek	–	–	– krótkoterminowa	–	–
IV. Inwestycje długoterminowe	9.366.587,91	13.906.650,11	3. Pozostałe rezerwy	–	–
1. Nieruchomości	–	–	– długoterminowe	–	–
2. Wartości niematerialne i prawne	–	–	– krótkoterminowe	–	1.390.858,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	9.366.587,91	13.906.650,01	II. Zobowiązania długoterminowe	615.979,45	3.747.918,84
a) w pozostałych jednostkach	9.366.587,91	13.906.650,01	2. Wobec pozostałych jednostek	615.979,45	3.747.918,84
– udziały lub akcje	400,00	400,00	a) kredyty i pożyczki	–	3.300.000,00
– inne papiery wartościowe	–	–	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	–	–
– udzielone pożyczki	–	–	c) inne zobowiązania finansowe	615.979,45	447.918,84
– inne długoterminowe aktywa finansowe	9.366.187,91	13.906.250,11	d) inne	–	–
4. Inne inwestycje długoterminowe	–	–	III. Zobowiązania krótkoterminowe	858.256.661,31	1.249.902.677,13
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2.339.378,00	3.065.165,00	2. Wobec pozostałych jednostek	858.002.826,24	1.249.664.045,41
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku	2.339.378,00	3.065.165,00	a) kredyty i pożyczki	6.000.000,00	2.700.000,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	–	–	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	–	–
B. Aktywa obrotowe	896.832.205,95	1.340.762.571,38	c) inne zobowiązania finansowe	168.062,04	168.062,04
I. Zapasy	17.268,68	6.832,00	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	849.298.234,52	1.242.533.437,71
1. Materiały	17.268,68	6.832,00	– do 12 miesięcy	848.819.563,45	1.242.197.640,90
2. Półprodukty i produkty w toku	–	–	– rachunki członkowskie	848.536.559,24	1.241.752.008,05
3. Produkty gotowe	–	–	– pozostałe	283.004,21	445.632,85
4. Towary	–	–	– powyżej 12 miesięcy	478.671,07	335.796,81
5. Zaliczki na dostawy	–	–	– rachunki członkowskie	478.671,07	335.796,81
II. Należności krótkoterminowe	765.128.516,26	1.145.264.536,16	e) zaliczki otrzymane na dostawy	–	–
1. Należności od pozostałych jednostek	765.128.516,26	1.145.264.536,16	f) zobowiązania weksłowe	–	–
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	762.200.966,64	1.136.164.794,47	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1.684.992,48	2.432.761,30
– do 12 miesięcy	201.476.090,94	283.504.268,69	h) z tytułu wynagrodzeń	–	–
– udzielone pożyczki	201.474.994,65	283.493.175,83	i) inne	851.537,20	1.829.784,36
– pozostałe	1.096,29	11.092,86	3. Fundusze specjalne	253.835,07	238.631,72
– powyżej 12 miesięcy	560.724.875,70	852.660.525,78	IV. Rozliczenia międzyokresowe	–	–
– udzielone pożyczki	560.724.875,70	852.660.525,78	1. Ujemna wartość firmy	–	–
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	–	–	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	–	–
c) inne	2.927.549,62	9.099.741,69	– długoterminowe	–	–
d) dochodzone na drodze sądowej	–	–	– krótkoterminowe	–	–
III. Inwestycje krótkoterminowe	131.615.622,20	195.391.977,02			
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	131.615.622,20	195.391.977,02			

0	1	2	3	4	5
b) w pozostałych jednostkach	58.990.871,78	60.966.648,81			
– udziały lub akcje	–	–			
– inne papiery wartościowe	–	–			
– udzielone pożyczki	–	–			
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	58.990.871,78	60.966.648,81			
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	72.624.750,42	134.425.328,21			
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	8.080.715,02	8.389.015,41			
– inne środki pieniężne	–	50.000,00			
– inne aktywa pieniężne	64.544.035,40	125.986.312,80			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	–	–			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	70.798,81	99.226,20			
Aktywa razem	919.230.673,19	1.369.917.689,47	Pasywa razem	919.230.673,19	1.369.917.689,47

Główny Księgowy
(–)
Anastazja Perkowska

Wiceprezes Zarządu
(–)
Joanna Przywoźna

Wiceprezes Zarządu
(–)
Mateusz Głodek

Prezes Zarządu
(–)
Mariusz Gazda

SKOK
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
w Wołominie

Rachunek zysków i strat
sporządzony za 2011 r.
(w złotych)

Treść	Rok 2010	Rok 2011
0	1	2
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	111.832.143,92	177.122.843,30
– od jednostek powiązanych	–	–
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	111.832.143,92	177.122.843,30
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie +, zmniejszenie –)	–	–
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	–	–
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	–	–
B. Koszty działalności operacyjnej	71.771.600,84	104.255.985,01
I. Amortyzacja	994.169,10	977.023,96
II. Zużycie materiałów i energii	1.383.608,50	2.047.176,60
III. Usługi obce	4.322.461,08	5.837.920,84
IV. Podatki i opłaty	229.192,63	261.697,16
– podatek akcyzowy	–	–
V. Wynagrodzenia	10.668.027,37	12.167.493,84
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2.164.591,69	2.489.515,97
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	3.056.740,05	5.062.321,23
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	–	–
IX. Koszty działalności operacyjnej	48.952.810,42	75.412.835,41
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	40.060.543,08	72.866.858,29

0	1	2
D. Pozostałe przychody operacyjne	1.135.246,02	1.486.154,24
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	30.768,36	–
II. Dotacje	75.125,65	66.565,23
III. Inne przychody operacyjne	1.029.352,01	1.419.589,01
E. Pozostałe koszty operacyjne	10.684.315,94	18.811.712,52
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	–	42.753,20
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	10.034.652,00	16.429.339,47
III. Inne koszty operacyjne	649.663,94	2.339.619,85
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	30.511.473,16	55.541.300,01
G. Przychody finansowe	1.972.501,55	3.586.333,40
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	–	–
– od jednostek powiązanych	–	–
II. Odsetki, w tym:	1.158.218,38	3.017.296,20
– od jednostek powiązanych	–	–
III. Zysk ze zbycia inwestycji	–	568.611,94
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	814.283,17	23,20
V. Inne	–	402,06
H. Koszty finansowe	65.094,31	83.237,65
I. Odsetki, w tym:	65.094,31	83.077,25
– dla jednostek powiązanych	–	–
III. Aktualizacja wartości inwestycji	–	–
IV. Inne	–	160,40
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	32.418.880,40	59.044.395,76
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I-J.II)	–	–
I. Zyski nadzwyczajne	–	–
II. Straty nadzwyczajne	–	–
K. Zysk (strata) brutto (I±J)	32.418.880,40	59.044.395,76
L. Podatek dochodowy	7.990.355,00	13.809.069,00
I. Podatek dochodowy bieżący	7.003.903,00	11.908.118,00
II. Odroczone podatki dochodowe	986.452,00	1.900.951,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	–	–
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	24.428.525,40	45.235.326,76

Główny Księgowy
(-)
Anastazja Perkowska

Wiceprezes Zarządu
(-)
Joanna Przywoźna

Wiceprezes Zarządu
(-)
Mateusz Głodek

Prezes Zarządu
(-)
Mariusz Gazda

SKOK

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
w Wołominie

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzone za 2011 r.

(w złotych)

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
0	1	2
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	28.013.696,64	56.344.912,04
– korekty błędów podstawowych	–	–
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	28.013.696,64	56.344.912,04
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7.790.180,00	11.725.100,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3.934.920,00	6.265.061,00
a) zwiększenie (z tytułu)	4.154.500,00	6.324.866,00
– wydania udziałów	4.154.500,00	6.324.866,00
–	–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)	219.580,00	59.805,00

0	1	2
- wypłaty udziałów	219.580,00	59.805,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	11.725.100,00	17.990.161,00
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	-1.710,00	-1.590,00
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	-120,00	360,00
a) zwiększenie – zadeklarowane a niewpłacone udziały	-	360,00
- uzupełnienie wpłat na udziały (zwiększenie wart. nominalnej udziału)	-	-
b) zmniejszenie – rozliczenie należnych udziałów	120,00	-
2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	-1.590,00	-1.950,00
3. Udziały (akcje) własne na początek okresu	-	-
a) zwiększenie	-	-
b) zmniejszenie	-	-
3.1. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	-	-
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11.586.916,82	20.139.565,64
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8.552.648,82	24.770.009,40
a) zwiększenie (z tytułu)	8.552.648,82	24.770.009,40
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
- z podziału zysku (ustawowo)	8.210.813,82	24.428.525,40
-	-	-
- wpłaty wpisowego	341.835,00	341.484,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- pokrycia straty	-	-
4.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	20.139.565,64	44.909.575,04
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- zbycia środków trwałych	-	-
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	427.496,00	53.311,00
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-374.185,00	6.090,00
a) zwiększenie (z tytułu)	8.727,00	8.689,00
- wkłady członkowskie – wypłaty	8.727,00	8.689,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	382.912,00	2.599,00
- wkłady członkowskie – wpłaty	382.912,00	2.599,00
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	53.311,00	59.401,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8.210.813,82	24.428.525,40
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8.210.813,82	24.428.525,40
- korekty błędów podstawowych	-	-
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8.210.813,82	24.428.525,40
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu) podziału zysku	8.210.813,82	24.428.525,40
7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
- korekty błędów podstawowych	-	-
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- przeniesienia straty	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- pokrycie straty	-	-
7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8. Wynik netto	24.428.525,40	45.235.326,76
a) zysk netto	24.428.525,40	45.235.326,76
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	56.344.912,04	108.192.513,80

0	1	2
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	56.344.912,04	108.192.513,80

Główny Księgowy
(-)
Anastazja Perkowska

Wiceprezes Zarządu
(-)
Joanna Przywoźna

Wiceprezes Zarządu
(-)
Mateusz Głodek

Prezes Zarządu
(-)
Mariusz Gazda

SKOK
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
w Wołominie

Rachunek przepływów pieniężnych
sporządzony za 2011 r.
(w złotych)

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
0	1	2
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	24.428.525,40	45.235.326,76
II. Korekty razem	40.056.222,74	17.681.233,65
1. Amortyzacja	994.169,10	977.023,96
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1.205.776,80	-1.466.221,03
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-30.768,36	42.753,20
5. Zmiana stanu rezerw	1.357.785,95	4.061.459,31
6. Zmiana stanu zapasów	1.064,82	10.436,68
7. Zmiana stanu należności	-279.051.301,43	-380.136.019,90
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	318.239.628,35	394.946.015,82
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-248.578,89	-754.214,39
10. Inne korekty	-	-
a) przejęty majątek trwały SKOK IL	-	-
b) przejęte inwestycje SKOK IL	-	-
c) odzyskany majątek trwały po SKOK IL	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	64.484.748,14	62.916.560,41
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	150.206,50	2.499.321,82
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	141.061,50	-
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Z aktywów finansowych, w tym:	9.145,00	2.499.321,82
a) w jednostkach powiązanych	-	-
b) w pozostałych jednostkach	9.145,00	2.499.321,82
- zbycie aktywów finansowych	-	2.488.695,25
- dywidendy i udziały w zyskach	-	-
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-
- odsetki	9.145,00	10.626,57
- inne wpływy z aktywów finansowych	-	-
4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II. Wydatki	66.985.165,80	71.418.756,85
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5.965.115,26	2.510.578,91
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Na aktywa finansowe, w tym:	61.020.050,54	68.908.177,94
a) w jednostkach powiązanych	-	-
b) w pozostałych jednostkach	61.020.050,54	68.908.177,94
- nabycie aktywów finansowych	61.020.050,54	68.908.177,94
- udzielone pożyczki długoterminowe	-	-

0	1	2
4. Inne wydatki inwestycyjne	–	–
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	–66.834.959,30	–68.919.435,03
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	3.902.690,00	6.612.275,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	3.902.690,00	6.612.275,00
2. Kredyty i pożyczki	–	–
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	–	–
4. Inne wpływy finansowe	–	–
II. Wydatki	199.616,35	251.099,99
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	–	–
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	–	–
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	–	–
4. Spłaty kredytów i pożyczek	–	–
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	–	–
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	–	–
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	134.698,51	168.060,61
8. Odsetki	64.917,84	83.039,38
9. Inne wydatki finansowe	–	–
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	3.703.073,65	6.361.175,01
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III ± B.III ± C.III)	1.352.862,49	358.300,39
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1.352.862,49	359.300,39
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	–	–
F. Środki pieniężne na początek okresu	6.727.852,53	8.080.715,02
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F ± D), w tym:	8.080.715,02	8.439.015,41
– o ograniczonej możliwości dysponowania	253.835,07	238.631,72

Główny Księgowy
(–)
Anastazja Perkowska

Wiceprezes Zarządu
(–)
Joanna Przywoźna

Wiceprezes Zarządu
(–)
Mateusz Głodek

Prezes Zarządu
(–)
Mariusz Gazda

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

dla Zebrania Przedstawicieli Członków oraz Rady Nadzorczej
Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie, z/s w Wołominie przy ul. Legionów 29, na które składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2011 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 1.369.917.689,47 zł,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r. wykazujący zysk netto w wysokości 45.235.326,76 zł,
- zestawienie zmian w funduszu własnym za rok obrotowy

- od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r. wykazujące wzrost funduszu własnego o kwotę 51.847.601,76 zł,
 - rachunek przepływów pieniężnych, za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r. wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 358.300,39 zł,
- oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie.

Zarząd Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowią-

zani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223 z późn. zm.), zwanej dalej ustawą o rachunkowości.

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie

– w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

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

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie na dzień 31 grudnia 2011 r., jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r.,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie.

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

Kluczowy Biegły Rewident
(-)
Agata Wojtkowiak
Nr ewid. 10784

BDO Sp. z o.o.
ul. Postępu 12, 02-676 Warszawa
Nr ewid. 3355

Poznań, dnia 30 kwietnia 2012 r.

WYCIĄG Z UCHWAŁY NR 3/2012

Zwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Członków Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie z dnia 25 czerwca 2012 r.

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie za rok obrotowy 2011.

Działając na podstawie § 27 pkt 2 statutu Zwyczajne Zebranie Przedstawicieli Członków Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie niniejszym zatwierdza sprawozdanie finansowe SKOK w Wołominie za rok obrotowy 2011 obejmujący okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r., w tym:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans zamykający się po stronie aktywów i pasywów sumą 1.369.917.689,47 zł,
- rachunek zysków i strat wykazujący za ww. rok obrotowy nadwyżkę bilansową w wysokości 45.235.326,76 zł,

- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

– jednomyślnie

Sekretarz Zebrania
(-)
Magdalena Głowinkowska

Przewodniczący Zebrania
(-)
Tomasz Olszewski

WYCIĄG Z UCHWAŁY NR 4/2012

Zwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Członków
Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie
z dnia 25 czerwca 2012 r.

w sprawie podziału wyniku finansowego SKOK w Wołominie za rok obrotowy 2011.

Działając na podstawie § 27 ust. 4 statutu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie, Zwyczajne Zebranie Przedstawicieli Członków niniejszym postanawia przeznaczyć nadwyżkę bilansową za rok obrotowy 2011 w kwocie 45.235.326,76 zł na zwiększenie funduszu zasobowego.

– jednomyślnie

Sekretarz Zebrania
(-)
Magdalena Głowinkowska

Przewodniczący Zebrania
(-)
Tomasz Olszewski

SPRAWOZDANIE FINANSOWE Spółdzielni Mieszkaniowej „MIECHOWICE”

w 41-908 Bytomiu, ul. Felińskiego 19
tel. 32 396-72-01, fax 32 396-72-22

za 2011 r.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

1. Nazwa i siedziba jednostki: Spółdzielnia Mieszkaniowa „MIECHOWICE”, 41-908 Bytom, ul. Felińskiego 19,

NIP 626-001-18-54, REGON 271083912.

Podstawowy przedmiot działalności: Obsługa i wynajem nieruchomości na własny rachunek. Obsługa nieruchomości na zlecenie. Działalność związana z kulturą, rekreacją i sportem.

Sąd Rejestrowy Spółdzielni: Sąd Rejonowy Katowice-Wschód, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Data rejestracji w KRS – 29 października 2003 r. Numer KRS: 0000178126.