windykacje, jakie wyroki zapadły oraz czy i kiedy sprawy oddano do egzekucji komorniczej.
Brak wystarczającej korespondencji wyjaśniającej z kontrahentami i brak potwierdzania sald przez ostatnie lata z dłużnikami nie pozwala na uznanie tych należności za realne, możliwe do windykacji.

Zastrzeżenie co do rozrachunków spornych z niektórymi kontrahentami mają inny charakter. Są one zdaniem biegłego nieudokumentowane i powstały w związku z nadużyciami jakie miały w Spółdzielni miejsce w latach 2002-2005.

Podstawowe zastrzeżenie wynika z faktu , że kontrahenci ci zostali obciążeni za rzekomo dokonane nadpłaty skutkiem wypłacania im zaliczek w formie gotówkowej , często z wątpliwymi podpisami osób je odbierających a także bez udokumentowania fakturami.

W tej sytuacji nie można stwierdzić bez zakończenia dochodzenia prokuratorskiego na ile zaliczki te faktycznie uzyskali kontrahenci a na ile zostały one bez ich wiedzy przywłaszczone przez inne osoby, w tym przez pracowników Spółdzielni .

Powyższe sporne rozrachunki nie maja większego wpływu na wynik Spółdzielni poza kwotą brakującej rezerwy na należności wątpliwe w wysokości 36 847 ,82 zł. wg stanu na dzień 31 12 2006 r.

Pewne zagrożenie strat Spółdzielni istnieje nadal w związku z toczącymi się rozprawami przeciwko Spółdzielni wytoczonymi przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo Pożyczkową w Wejherowie i Spółkę ELMOT - NOWE

W obu tych przypadkach toczą się rozprawy apelacyjne w II instancji a na poczet SKOK nastąpiło zajęcia z banku i kasy Spółdzielni kwoty 149 003,29 zł.

Spółdzielnia powinna także zwrócić baczniejszą uwagę na wzrastające zadłużenia niektórych członków z tytułu opłat eksploatacyjnych.

Na dzień 30 06 2007 r 10 członków miało zadłużenia w przedziale 10 000-20 000 zł. razem na kwotę 138 036,08 zł. oraz 10 członków zadłużenia powyżej 20 000 zł. na kwotę 247 257.49 zł.

Te sprawy powinny być pod szczególną uwagą władz Spółdzielni a przede wszystkimi należy poza przekazaniem spraw do sądu i windykacji komorniczej także stosować sankcje przewidziane statutem.

W Spółdzielni w ostatnich latach nie były przestrzegane standardy prowadzenia ksiąg rachunkowych w sposób jasny i przejrzysty, nie przestrzegane były zasady regulowania zobowiązań w obrocie bezgotówkowym a także wiele zastrzeżeń należy przypisać nieprawidłowej lub brak dokumentacji stanowiącej podstawę dokonania zapisów księgowych.

Biegły zwraca uwagę na konieczność potwierdzania i uzgadniania sald rozrachunków nie mniej niż raz do roku.

Te wszystkie niedociągnięcia miały głównie miejsce w latach 2002-2005
.

Należy jednak zauważyć , iż również w roku 2006 nie uniknięto błędnych księgowań a zwłaszcza na odcinku ewidencji rozrachunków i rezerw .

Należy przestrzegać standardów rachunkowości w zakresie prawidłowego i przejrzystego prowadzenia ksiąg rachunkowych a zwłaszcza w zakresie kont analitycznych

W wyniku ustaleń zawartych w raporcie z badania rozrachunków spornych biegły stawia następujące wnioski ;

Wniosek nr 1
Dokonać przywrócenia niesłusznie zlikwidowanych rezerw w 2006 r w korespondencji z funduszem remontowym a mianowicie :
a/ przywrócenie w sposób nieprawidłowy zlikwidowanej rezerwy 313 833,42 zł. , utworzonej
w 2004 i 2005 r
313 833,42 zł. Dt 857 CT 290
b/ spisanie nieściągalnych należności od byłych członków
151 869,25 zł. Dt 290 CT 248
c/ pozostała rezerwę w kwocie 161 964,17 zł. rozliczyć zgodnie z wnioskiem biegłego
zawartym w dalszej części raportu

Wniosek nr 2
Biegły proponuje likwidację niżej wymienionych sald w ciężar utworzonych rezerw a mianowicie :
- -„Elmot" Nowe zł. 94.380,00
- TK „Chopin" Wejherowo zł. 30.000,00

Odnośnie obciążenia - byłej Głównej Księgowej J. Uzdrowskiej, kwotą 91.000,00 zł. biegły proponuje dokonać likwidacji tego obciążenia .i wprowadzenia w 2007 r. wyższej kwoty
obciążenia a mianowicie 311 196,12 zł. (patrz zał nr 2)

Sposób księgowania
Dokonać likwidacji salda należności spornych od kontrahentów ww .do wysokości utworzonej rezerwy na należności od kontrahentów i P, Uzdrowskiej
Spisanie część należności do wysokości rezerwy

161 964,17 zł. Dt 290 Ct 248
spisanie pozostałego obciążenia w ciężar pozostałych kosztów
36 847,82 zł. Dt 769 Pozostałe koszty operacyjne
Ct konto 248

Wniosek nr 3
Obciążyć P, J. Uzdrowską na kwotę wynikającą z pozwu Spółdzielni z dnia 9 10 2006
Sposób księgowania :
Należności sporne
311 196,12,47 zł. Dt 248 konto J Uzdrowska Ct 764 Pozostałe przychody operacyjne
Rezerwy
. 311 196,12,47 zł Dt 769 Pozostałe koszty operacyjne Ct 290 rezerwy

Wniosek księgowy nr 4
Wprowadzić do ewidencji po uprzednim zaakceptowaniu wniosku przez Radcę Prawnego
Spółdzielni i zatwierdzeniu przez Zarząd Spółdzielni niżej wymienione obciążenia :

Należności sporne z kontrahentami	kwota należności
Telewizja Kablowa " Chopin " w Wejherowie	27 000,00
Proxim Wybrzeże Gdynia	13 200,00
Elmot Nowe	164 325,34
Marcin Muńko Zakład Ogólnobudowlany w Wejherowie	65 471,13
Razem	269 996,47

Sposób księgowania
Należności sporne
269 966,47 zł. Dt 248 Ct 764 Pozostałe przychody operacyjne
Rezerwy
269 966,47 zł. Dt 769 Pozostałe koszty operacyjne Ct 290 rezerwy

Wniosek nr 5
Biegły proponuje co następuje :
1/ Wystąpić z pismem do komornika o dokonanie rozliczenia pobranych kwot w łącznej wysokości 149 003,29 zł.
2/ Wystąpić do SKOK w Wejherowie o uzyskanie potwierdzenia wysokości uzyskanych kwot od komornika pobranych przez niego z konta bankowego i kasy Spółdzielni

W obecnym etapie sprawy brak jest podstaw do utworzenia rezerwy na kwoty pobrane przez komornika .

Ze względu na duże rozmiary błędów jakie w Spółdzielni wystąpiły w księgach rachunkowych w minionych latach a także braku niektórych dokumentów i ich zafałszowaniem , czego wynikiem były sprawy skierowane do Prokuratury i Policji w Gdańsku biegły uważa iż może to skutkować brakami w ewidencji księgowej i rozliczeniach jeszcze w roku 2007.

Dla utrzymania standardów rachunkowości wymaganymi w ustawie o rachunkowości istnieje potrzeba dalszej weryfikacji niektórych zaszłości księgowych w roku 2007 oraz przeprowadzenia niezbędnej inwentaryzacji zwłaszcza w zakresie uzgodnienia wszystkich rozrachunków także z członkami Spółdzielni .

W tej sytuacji wskazane jest poddanie badaniu ksiąg i sprawozdania finansowego Spółdzielni za rok 2007 mimo zwolnienia ustawowego .

Biegły potwierdza ,że kontynuacja działalności Spółdzielni w roku 2007 nie jest zagrożona o ile sprawy sporne o dużej kwocie roszczeń wynikające z pozwu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Pożyczkowej w Wejherowie zakończą się pozytywnie dla Spółdzielni .

Opinia niniejsza zawiera 5 stron i została parafowana przez biegłego na każdej stronie .

Biegły rewident

BIEGŁY REWIDENT
nr ew. 8855/5725
Alfred Radosz

Alfred Radosz
wpisany na listę 8855/5725

DYREKTOR BIURA EA i BB
Alfred Radosz

Wejherowo , dnia 14 09 2007 r

BIURO EKSPERTYZ, ANALIZ I BADANIA BILANSÓW
podm. upr. do bad. b. nr 1352
"A L R A D"
81-881 S O P O T, ul. O. Kolberga 18 A/7
tel 058 550 52 11, tel. 0 695 588 431
NIP 585-101-21-58