

**REGINA FIAŁKOWSKA**  
**KANCELARIA BIEGŁEGO REWIDENTA**  
Stalowa Wola ul. Ofiar Katynia 33/3  
Wpis na listę firm audytorskich pod numerem 2948

---

**RAPORT UZASADNIAJĄCY**  
**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO**  
**REWIDENTA**

**z badania rocznego sprawozdania finansowego**

**Tarnobrzeskiego Towarzystwa Budownictwa**  
**Spółecznego Sp. z o.o.**

**w Tarnobrzegu**

**za okres od 1-01-2023 r. do 31-12-2023 r.**

---

**Stalowa Wola marzec 2024r.**

**SPIS TREŚCI**

A. INFORMACJA WSTĘPNA.....	3
I.    Zlecenie badania.....	3
II.   Podstawy prawne i gospodarcze.....	4
III.  Charakterystyka sytuacji finansowej i majątkowej.....	5
B. USTALENIA SZCZEGÓŁOWE.....	7
I.    Prawidłowość i rzetelność prowadzenia ksiąg, inwentaryzacja.....	7
II.   Działanie systemu kontroli wewnętrznej.....	8
III.  Bilans.....	9
1. Rzetelność i prawidłowość ujęcia składników w aktywach.....	9
2. Rzetelność i prawidłowość ujęcia składników w pasywach. .	13
IV.  Rachunek zysków i strat.....	16
V.   Rachunek przepływów pieniężnych.....	18
VI.  Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	18
VII. Informacja wstępna i informacje dodatkowe.....	18
VIII. Sprawozdanie z działalności.....	18
C. INFORMACJA KOŃCOWA.....	19

## A. INFORMACJA WSTĘPNA.

Sporządzenie raportu uzasadniającego sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego nie jest wymagane przepisami prawa.

Zgodnie z art. 83 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (t. j. Dz. U. z 2023r. poz. 1015 z późn. zm.) – **wynikiem przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego jest „sprawozdanie z badania”**, które stanowi odrębny dokument elektroniczny wraz z załączonym do niego sprawozdaniem finansowym Spółki.

Niniejszy raport **nie podlega**:

- złożeniu do urzędu skarbowego, co wynika z art. 27 ust. 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t. j. Dz. U. z 2023r. poz. 2805 z późn. zm.),

- udostępnieniu organom zatwierdzającym sprawozdanie finansowe, co wynika z art. 68 ustawy o rachunkowości (t. j. Dz. U. z 2023r. poz. 120 z późn. zm.),

- złożeniu w rejestrze sądowym, co wynika z art. 69 ustawy o rachunkowości.

Powyższym organom składa się wraz z rocznym sprawozdaniem finansowym wyłącznie „sprawozdanie z badania”.

„Sprawozdanie z badania” stanowiące odrębny dokument jest sporządzone zgodnie z art. 83 ustawy o biegłych rewidentach wg wzoru stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019r. z późn. zm.

### I. Zlecenie badania.

1. W dniu 21-11-2023r. pomiędzy Zarządem Tarnobrzeskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego Sp. z o.o., zwanym dalej Zleceniodawcą a firmą: REGINA FIAŁKOWSKA – KANCELARIA BIEGŁEGO REWIDENTA w Stalowej Woli, jako Wykonawcą – została podpisana umowa o badanie sprawozdania finansowego za okres, od 1-01-2023 r. do 31-12-2023 r.

Wyboru Wykonawcy jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza Zleceniodawcy uchwałą Nr 1/XI/2023 z dnia 7-11-2023r.

2. Jednocześnie z podpisaniem umowy Zleceniodawca zaakceptował harmonogram prac związanych z badaniem przedmiotowego sprawozdania finansowego. Czynności związane z badaniem zostały wykonane w lutym i w marcu 2024r. z przerwami.

3. Zgodnie z umową z dnia 21-11-2023r. Wykonawca zobowiązał się wobec Zleceniodawcy do:

- zbadania jego sprawozdania finansowego, na które składa się: bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego, oraz dodatkowe informacje i objaśnienia – sporządzone zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29-09-1994 r. (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.), przy zachowaniu wymogów krajowych standardów badania, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.
- sporządzenia sprawozdania z badania i przekazania ich Zleceniodawcy do dnia 31-03-2023r.

4. Wykonawca badania złożył oświadczenie o jego niezależności od badanej jednostki i nadal pozostaje niezależny.
5. W imieniu Wykonawcy badanie sprawozdania finansowego przeprowadziła Regina Fiałkowska, biegły rewident, wpisany do rejestru biegłych rewidentów pod numerem 832, reprezentująca KANCELARIĘ BIEGŁEGO REWIDENTA w Stalowej Woli – nr ewidencyjny 2948.
6. Biegły rewident złożył oświadczenie o jego bezstronności i niezależności od badanej jednostki i nadal pozostaje niezależny.
7. Badaniem objęto sprawozdanie finansowe za okres wymieniony powyżej, w którym wykazano m.in. następujące dane liczbowe:

▪ sumę aktywów i pasywów na 31-12-2023 r.	<b>35 462 676,28 zł</b>
▪ wynik bilansowy netto za 2023 r. - zysk	<b>74 534,25 zł</b>
▪ zwiększenie kapitału własnego w roku 2023 o	<b>575 184,25 zł</b>
8. W ramach umowy Wykonawca zbadał zamknięcie ksiąg rachunkowych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w aspekcie przestrzegania obowiązujących przepisów prawa polskiego, oraz zasad prowadzenia prawidłowej rachunkowości w Polsce.  
Badaniem przestrzegania innych przepisów prawnych należących do zadania Wykonawcy objęto tylko te, które zwyczajowo dotyczą sprawozdań finansowych. Zadaniem biegłego rewidenta nie było wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń, lub nieprawidłowości, które mogłyby wystąpić poza systemem rachunkowości.
9. Zarząd Zleceniodawcy udostępnił biegłemu rewidentowi wgląd do jego ksiąg rachunkowych, wyraził zgodę na dołączenie do dokumentacji rewizyjnej kserokopii dokumentów nie objętych jego tajemnicą oraz złożył niezbędne wyjaśnienia i pisemne oświadczenie o kompletności sprawozdania finansowego.
10. Sprawozdanie finansowe za rok 2022 zostało złożone w dniu 13-07-2023r. do akt rejestrowych Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy KRS wraz z Uchwałą Nr 3/2023 z dnia 29-06-2023r. Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników zatwierdzającą sprawozdanie finansowe Spółki za 2022 rok.
11. Sprawozdanie finansowe za 2022 rok zostało zbadane przez firmę audytorską Nr 2948 Regina Fiałkowska – KANCELARIA BIEGŁEGO REWIDENTA w Stalowej Woli i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.
12. Przeciętne zatrudnienie w badanej Spółce w 2023r. wynosiło 21 osób.

## II. Podstawy prawne i gospodarcze.

1. Umowa Spółki została sporządzona w dniu 30-10-2000r. w Kancelarii Notarialnej w Tarnobrzegu przed notariuszem Haliną Chojnacką – akt notarialny Rep. A Nr 7724/2000. Umowa Spółki od czasu jej sporządzenia ulegała wielokrotnym zmianom; ostatnia zmiana została dokonana w dniu 6-06-2023r. – akt notarialny Rep. A Nr 2621/2023.
2. Spółka została zarejestrowana przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy KRS w dniu 20-02-2001r. pod numerem **0000001285**.
3. Czas na jaki podmiot został utworzony jest nieoznaczony.
4. **Założycielem i jedynym Wspólnikiem** Spółki jest Miasto Tarnobrzeg posiadające zgodnie z wpisem do KRS na dzień 31-12-2023r. 12490 udziałów, po 950,00 zł każdy o łącznej wartości 11 865 500,00 zł.

- 
5. Organem sprawującym nadzór nad jednostką jest **Rada Nadzorcza**. Skład Rady Nadzorczej w 2023r. był następujący:  
Pan Grzegorz Sarzyński - Przewodniczący Rady Nadzorczej,  
Pan Marek Oko – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,  
Pan Michał Litwin – Sekretarz Rady Nadzorczej.
  6. Organem uprawnionym do reprezentacji badanej Spółki jest **Zarząd** działający w jednoosobowym składzie. Prezesem Zarządu w roku 2023 i do dnia badania jest Pan Łukasz Mędrykowski.
  7. **Przedmiotem działalności badanej Spółki jest:**
    - wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi oraz możliwość podnajmowania innym podmiotom gospodarczym,
    - roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych, w tym: jednorodzinnych, wielomieszkaniowych włączając wieżowce, wszelkiego typu budynków niemieszkalnych, przebudowa i remont istniejących już budynków mieszkalnych własnych i nie będących własnością Towarzystwa, budowa budynków mieszkalnych wraz z ich eksploatacją na zasadach najmu,
    - roboty związane z budową linii telekomunikacyjnych i elektroenergetycznych, roboty ogólnobudowlane w zakresie rozdzielczych obiektów liniowych, rurociągów, linii elektroenergetycznych, telekomunikacyjnych lokalnych,
    - kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek – własnych i dzierżawionych, budynków mieszkalnych, w tym domów jednorodzinnych, mieszkań, budynków niemieszkalnych, lokali użytkowych i gruntów,
    - sprawowanie funkcji inwestora zastępczego w zakresie inwestycji mieszkaniowych oraz infrastruktury związanej z budownictwem mieszkaniowym,
    - budowa budynków wielorodzinnych oraz domów jednorodzinnych ze środków przyszłych właścicieli,
    - budowa budowli i urządzeń infrastruktury technicznej związanej z funkcjonowaniem zasobu mieszkaniowego,
    - zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenia,
    - pozostałe sprzątanie,
    - działalność usługowa związana z zagospodarowaniem terenów zielonych.
  8. Jednostka posiada numer statystyczny **REGON 831208154** oraz numer identyfikacji podatkowej **NIP 867-19-77-128**.
  9. **Kapitał** jednostki na dzień 31-12-2023 r. wynosi:
    - kapitał podstawowy – 11 865 500,00 zł
    - kapitał własny – 13 916 724,26 zł.
  10. Spółka jest wpisana do **Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych**; nie stwierdzono rozbieżności informacji ujawnionych w Rejestrze w stosunku do stanu rzeczywistego.
  10. Za prowadzenie ksiąg rachunkowych jest odpowiedzialna P. Monika Wolan – Główny Księgowy.
  11. Spółka posiada ograniczoną możliwość dysponowania majątkiem, gdyż majątek Spółki jest obciążony wpisami hipotecznymi na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego oraz Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu z tytułu kredytów na budownictwo mieszkaniowe, których stan na dzień 31-12-2023r. wynosi 10 386 956,00 zł.  
Powyższe wpisy hipoteczne stanowią zabezpieczenie kredytów mieszkaniowych wraz z cesjami z polis ubezpieczeniowych nieruchomości, przelewami wierzytelności z tytułu

należnych czynszów z kredytowanych nieruchomości oraz nieodwołalnym pełnomocnictwem do dysponowania rachunkami bankowymi.

### **III. Charakterystyka sytuacji majątkowej i finansowej.**

Działalność i sytuację finansową badanego TTBS Sp. z o.o. w roku 2023 r. w porównaniu do lat ubiegłych – charakteryzują następujące wskaźniki:

<i>Wskaźniki rentowności</i>	<i>2023r.</i>	<i>2022r.</i>	<i>2021r.</i>
1. Rentowność majątku (wynik netto: suma aktywów x 100) %	0,21	(-)11,34	0,74
2. Rentowność kapitału własnego (wynik netto: kapitał własny x 100) %	0,54	(-)32,20	1,59
3. Rentowność netto sprzedaży (wynik netto : przychody ze sprzedaży x 100) %	1,46	(-)84,09	6,66
4. Rentowność brutto sprzedaży (wynik ze sprzedaży : przychody ze sprzedaży x 100) %	1,92	(+) 9,04	7,80

<i>Wskaźniki płynności</i>	<i>2023r.</i>	<i>2022r.</i>	<i>2021r.</i>
5. Wskaźnik I bieżący (aktywa obrotowe : zobowiązania krótkoterminowe)	0,35	0,97	0,69
6. Wskaźnik II szybki (aktywa obrotowe (-) zapasy (-) krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe): zobowiązania krótkoterminowe	0,33	0,96	0,68
7. Wskaźnik III (inwestycje krótkoterminowe : zobowiązania krótkoterminowe)	0,08	0,05	0,39

<i>Wskaźniki szybkości obrotu</i>	<i>2023r.</i>	<i>2022r.</i>	<i>2021r.</i>
8. Szybkość obrotu należnościami (należności z tytułu dostaw x 365 : przychód ze sprzedaży) dni	23,31	14,13	20,29
9. Szybkość spłaty zobowiązań z tytułu dostaw (zobowiązania z tyt. dostaw x 365 : koszty operacyjne ) dni	50,25	92,45	42,94

<i>Wskaźniki stabilizacji finansowej</i>	<i>2023r.</i>	<i>2022r.</i>	<i>2021r.</i>
12. Pokrycie aktywów trwałych kapitałem wła-	48,19	49,68	48,06

<i>Wskaźniki stabilizacji finansowej</i>	<i>2023r.</i>	<i>2022r.</i>	<i>2021r.</i>
sny (kapitał własny + rezerwy długoterminowe) : aktywa trwałe %			
13. Trwałość struktury źródeł finansowania (kapitał własny + zobowiązania długoterminowe) : suma aktywów %	82,69	78,80	91,03
14. Pokrycie aktywów kapitałem własnym (kapitały własne : suma aktywów) %	39,24	35,23	46,41
15. Wskaźnik zadłużenia (zobowiązania krótkoterminowe i długoterminowe : suma aktywów) %	48,51	48,92	49,59

**Wskaźniki rentowności netto** majątku, kapitału i sprzedaży netto w 2023 roku, w stosunku do roku 2022 uległy poprawie. Wskaźnik rentowności sprzedaży netto za 2023 rok wynosi 1,46% (rok ubiegły (-)84,09%).

Przyczyną poprawy wskaźników rentowności netto jest zrealizowany za 2023r. zysk netto w wysokości 74 534,25 zł wobec straty netto za 2022r. w kwocie (-)4 296 035,40 zł.

W roku 2023 w stosunku do 2022 r. nastąpił spadek zysku na sprzedaży z kwoty 461 879,14 zł za 2022r. do 98 125,92 zł za 2023r. co skutkowało pogorszeniem wskaźnika rentowności brutto do 1,92% (rok ubiegły 9,04%).

#### **Wskaźniki płynności.**

Wskaźnik płynności bieżącej na 31-12-2023r. wynosi 0,35 (rok ubiegły 0,97) a wskaźnik uznawany za dostateczny kształtuje się na poziomie 1,2 – 2,0.

Wskaźnik płynności szybkiej na 31-12-2023r. wynosi 0,33 (rok ubiegły 0,96) a wskaźnik uznawany za wystarczający kształtuje się na poziomie 0,8 – 1,2.

#### **Wskaźniki stabilizacji finansowej.**

Pokrycie aktywów kapitałem własnym wynosi na 31-12-2023r. – 39,24 %, a na 31-12-2022r. wynosiło 35,23%.

Wskaźnik zadłużenia aktywów na dzień 31-12-2023 r. z tytułu zobowiązań krótkoterminowych i długoterminowych wyniósł 48,51% i zmniejszył się w stosunku do stanu z dnia 31-12-2022 r., kiedy wynosił 48,92%.

**Analiza powyższych wskaźników finansowych mimo pogorszenia się wskaźników płynności nie wskazuje na zagrożenie dla kontynuacji działalności badanej Spółki w najbliższym dającym się przewidzieć czasie t. j. w roku następnym po badanym. Na brak zagrożenia kontynuacji działalności w najbliższym roku po badanym wskazuje także Spółka we „wprowadzeniu do sprawozdania finansowego”.**

## **B. USTALENIA SZCZEGÓŁOWE.**

### **I. Prawidłowość i rzetelność prowadzenia ksiąg, inwentaryzacja.**

1. Tarnobrzeskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. posiada dokumentację opisującą przyjęte do stosowania zasady rachunkowości (politykę), w tym Zakładowy Plan Kont, o których mowa w art. 10 ustawy o rachunkowości, obowiązującej.

zującą od 1-01-2020r. wprowadzoną do stosowania Zarządzeniem Nr 12/2020r. z dnia 10-12-2020r., następnie zmienioną Anekssem Nr 1 z dnia 17-12-2021r., wprowadzonym Zarządzeniem Prezesa Zarządu Nr 23/2021 z dnia 17-12-2021r.

2. W polityce rachunkowości ustalono m. in. że:
  - rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym,
  - ewidencję i rozliczenie kosztów prowadzi się według poszczególnych rodzajów na kontach zespołu „4”, oraz według poszczególnych rodzajów działalności – w zespole kont „5”,
  - rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.
3. Księgi rachunkowe Spółki prowadzone są w jej siedzibie.
4. Na dzień 31-12-2023 r. stwierdzono poprawność przeniesienia z uzgodnionych ksiąg rachunkowych danych do poszczególnych wzorów sprawozdania finansowego (bilansu, rachunku zysków i strat).
5. Badana Spółka w 2023r. prowadziła księgi rachunkowe przy użyciu komputera wykorzystując program finansowo-księgowy „Mieszczanin 2023”, przy czym spełnione są następujące warunki:
  - księgi uzyskują trwale czytelną postać, zgodną z treścią odpowiednich dowodów księgowych,
  - możliwe jest stwierdzenie źródła ich pochodzenia, oraz ustalenie osoby odpowiedzialnej za ich wprowadzenie,
  - stosowana procedura zapewnia sprawdzenie poprawności przetwarzania odnośnych danych, oraz kompletności i identyczności zapisów,
  - dane źródłowe w miejscu ich powstawania są odpowiednio chronione, w sposób zapewniający ich niezmiennność, przez okres wymagany do przechowywania danego rodzaju dowodów księgowych.
6. Księgi rachunkowe spełniają wymogi art. 24 ustawy o rachunkowości.
7. Podstawę otwarcia ksiąg rachunkowych na 2023r. stanowiły dane zatwierdzonego bilansu za 2022r. Ciągłość bilansowa została zachowana.
8. Dowody księgowe spełniają wymogi określone w art. 21 i 22 ustawy o rachunkowości.
9. **Badanie inwentaryzacji.**

Badana Spółka przeprowadziła inwentaryzację roczną aktywów i pasywów na podstawie Zarządzeń Prezesa Zarządu Nr 15/2023 i Nr 16/2023 z dnia 27-11-2023r. W wyniku wewnętrznych uregulowań – w ramach inwentaryzacji rocznej zinwentaryzowano składniki majątku jak niżej:

  - w drodze spisu z natury na dzień 31-12-2023 r. – środki trwałe bez gruntów,
  - w drodze spisu z natury na dzień 31-12-2023r. – środki pieniężne w kasie
  - w drodze uzyskania potwierdzeń na 31-12-2023 r. – środki pieniężne i kredyty w bankach oraz kredyty,
  - w drodze uzyskania potwierdzeń na dzień 30-11-2023r. – należności z tytułu dostaw,
  - w drodze uzyskania potwierdzeń w IV kwartale 2023r. – zobowiązania z tytułu dostaw,
  - w drodze weryfikacji pozostałe aktywa i pasywa.

Wyniki inwentaryzacji zostały ujęte w księgach badanego roku obrotowego.



Wycena aktywów i pasywów została przeprowadzona na 31-12-2023 r. przy założeniu kontynuacji działalności Spółki.

## II. Działanie systemu kontroli wewnętrznej.

1. Badanie systemu kontroli wewnętrznej było przeprowadzone w takim zakresie, w jakim wiąże się ona ze sprawozdaniem finansowym.
2. Podstawowym dokumentem regulującym ustrój badanej Spółki jest Umowa Spółki, sporządzona w formie aktu notarialnego Rep. A Nr 7724/2000 z dnia 30-10-2000r., a następnie kilkakrotnie zmieniana; ostatnie zmiany umowy Spółki nastąpiły w dniu 6-06-2023r. – akt notarialny Rep. A Nr 2621/2023.
3. W badanej Spółce została wprowadzona do stosowania Zarządzeniem Nr 13/2020 z dnia 10-12-2020r. „Instrukcja sporządzania, kontroli i obiegu dokumentów księgowych”, która zastąpiła poprzednio obowiązującą instrukcję wprowadzoną Zarządzeniem Nr 6/2012 z dnia 28-12-2012r. i zaktualizowaną Zarządzeniem Nr 8/2019 z dnia 31-08-2019r.  
Spółka posiada również „Instrukcję kasową” wprowadzoną do stosowania Zarządzeniem Nr 14/2020 z dnia 10-12-2020r.  
W Spółce funkcjonują:
  - Regulamin Wynagradzania,
  - Obwieszczenie o systemach i rozkładach czasu pracy.
4. Dowody zewnętrzne zakupu materiałów i usług są sprawdzane:
  - pod względem formalno-rachunkowym i merytorycznym przez osoby upoważnione
  - zatwierdzane do zapłaty przez Prezesa Zarządu.
5. Dowody księgowe są prawidłowo dekretowane do ujęcia w księgach rachunkowych.

Powyższe regulacje i procedury ograniczają występowanie ewentualnych nieprawidłowości w zakresie kompletnego oraz poprawnego ujęcia i udokumentowania operacji gospodarczych w zakresie:

- przychodów i rozchodów składników majątkowych,
- naliczania i wypłaty wynagrodzeń,
- rozliczania należności i zobowiązań.

## III. BILANS (dane liczbowe podano w zł i gr)

### 1. Prawidłowość i rzetelność ujęcia składników w aktywach.

#### 1.1 Grupa A – Aktywa trwale.

##### 1.1.1 Wartości niematerialne i prawne.

Do wartości niematerialnych i prawnych zaliczane są licencje i oprogramowanie komputerowe.

W 2023r. wystąpiły zwiększenia wartości niematerialnych i prawnych w kwocie 827,64 zł brutto, a zmniejszenia brutto nie wystąpiły.

Na 31-12-2023r. badana Spółka posiada wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej brutto 92 079,72 zł i umorzeniu 92 079,72 zł.

W bilansie wartości niematerialne i prawne zostały wykazane prawidłowo w wartości netto równej 0,00 zł.

**1.1.2 Rzeczowe aktywa trwałe.**

<i>Rzeczowe aktywa trwałe</i>	<i>Na 31-12-2023r.</i>	<i>Na 31-12-2022r.</i>
Grunty	3 520 800,94	3 928 869,78
Budynki i budowle	31 203 798,49	31 692 158,05
Urządzenia techniczne i maszyny	89 850,52	114 820,42
Środki transportu	0,00	0,00
Inne środki trwałe	25 057,36	37 842,28
Środki trwałe w budowie	0,00	128 256,71
Razem	34 839 507,31	35 901 947,24
Udział procentowy w sumie aktywów	98,24	94,80

Rzeczowy majątek trwały wykazany jest w wartościach netto (pomniejszony o umorzenie). Do środków trwałych zaliczane są rzeczowe aktywa trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki, lub do wynajmu.

Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych dokonywane są na podstawie planu amortyzacji zawierającego stawki i kwoty miesięcznych i rocznych odpisów.

Wysokość planowanych stawek ustala badana jednostka, uwzględniając zużycie fizyczne i ekonomiczne środków trwałych, oraz okres gospodarczej przydatności – w oparciu o ustawę o podatku dochodowym od osób prawnych.

Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową.

Amortyzacja planowana odzwierciedlająca normalne zużycie środków trwałych – obciąża koszty działalności.

**Na dzień 31-12-2023r. badana Spółka posiadała środki trwałe o wartości brutto 39 670 628,53 zł i umorzeniu 4 831 121,22 zł.**

Do środków trwałych w budowie zaliczane są aktywa trwałe w okresie ich budowy, montażu lub ulepszenia, wycenione w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości i powiększonych o nie podlegający odliczeniu podatek VAT oraz część kosztów pośrednich związanych z inwestycją.

Środki trwałe w budowie na 31-12-2023r. nie wystąpiły.

Zmiany w ciągu badanego roku obrotowego wartości brutto i umorzenia środków trwałych zostały prawidłowo przedstawione w „dodatkowych informacjach i objaśnieniach”.

**Zwiększenia** środków trwałych wyniosły w 2023 roku brutto 280 243,22 zł i dotyczyły w zł:

- budynków i budowli 272 431,55
- innych środków trwałych 7 811,67

**Zmniejszenia** środków trwałych brutto w 2023r. wyniosły 923 775,48 zł i dotyczyły w zł:

- gruntów 408 068,84
- budynków i budowli 503 447,43
- maszyn i urządzeń 12 259,21

Zmniejszenie gruntów, budynków i budowli obejmuje sprzedaż lokali oraz gruntu udokumentowaną odpowiednimi aktami notarialnymi:

- lokale Akt not. Rep. A Nr 5639/2023, Akt not. Rep. A Nr 6032/2023, Akt not. Rep. A Nr 6239/2023,

- grunt Akt. Not. Rep. A Nr 1368/2023.

Spis z natury środków trwałych został przeprowadzony na dzień 31-12-2023r.

Wykazane w bilansie aktywa trwale netto wynikają z ewidencji księgowej i zostały prawidłowo zaprezentowane.

### **1.1.3 Pozostałe aktywa trwałe.**

Pozostałe aktywa trwałe takie jak: należności długoterminowe, inwestycje długoterminowe i długoterminowe rozliczenia międzyokresowe – nie wystąpiły w badanej Spółce ani na dzień 31-12-2022 r. ani na dzień 31-12-2023r.

## **1.2 Grupa B – Aktywa obrotowe.**

### **1.2.1 Zapasy.**

Zapasy nie wystąpiły w badanej Spółce ani na dzień 31-12-2022r. ani na dzień 31-12-2023r.

### **1.2.2 Należności krótkoterminowe.**

<i>Należności krótkoterminowe</i>	<i>Na 31-12-2023r.</i>	<i>Na 31-12-2022r.</i>
Należności z tytułu dostaw	325 966,25	197 803,00
Należności z tytułu podatków i dotacji	0,00	7 470,00
Inne należności	114 707,48	1 638 515,13
Razem należności krótkoterminowe	440 673,73	1 843 788,13
Udział procentowy w sumie aktywów	1,24	4,87

Wszystkie w/w należności są należnościami krajowymi (Spółka nie posiada należności zagranicznych).

Badana Spółka dokonywała uzgodnień sald należności z tytułu dostaw według stanu na dzień 30-11-2023 r.

Odpis aktualizujący wartość należności z tytułu dostaw na dzień 31-12-2023 r. wynosi 567 147,77 zł. W 2023r. nastąpiło zwiększenie odpisów aktualizujących w kwocie 95 674,15 zł i zmniejszenie w kwocie 4 317,77 zł.

Do dnia badania ( 5-02-2024r.) z salda należności z tytułu dostaw została zapłacona kwota 241 897,28 zł

**Należności z tytułu podatków i dotacji** na 31-12-2023r. nie wystąpiły.

„**Inne należności**” wykazane w bilansie na 31-12-2023 r. w kwocie 114 707,48 zł obejmują w zł:

- wadzia Miasta Tarnobrzeg 38 854,00
- należności – podwykonawcy Św. Barbary 9B 69 421,45

- kaucje Gravit 4 000,00  
- inne 2 432,03  
Należności krótkoterminowe ogółem wykazane w bilansie na dzień 31-12-2023 r. w kwocie 440 673,73 zł wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem ostrożności – zgodnie z art. 28 ust. 1.7 ustawy o rachunkowości.

### 1.2.3 Inwestycje krótkoterminowe.

<i>Inwestycje krótkoterminowe</i>	<i>Na 31-12-2023r.</i>	<i>Na 31-12-2022r.</i>
Środki pieniężne bieżące w bankach	114 217,24	68 702,86
Środki pieniężne w kasie	610,10	441,85
Inne środki pieniężne (lokaty)	34 565,70	34 562,28
Razem środki pieniężne	149 393,04	103 706,99
Udział procentowy w aktywach	0,42	0,27

Inwestycje krótkoterminowe obejmują pieniądze krajowe na rachunkach bankowych i w kasie.

Stan środków pieniężnych został potwierdzony na 31-12-2023r. spisem z natury w kasie na kwotę 610,10 zł oraz przez n/w banki w kwotach w zł:

- Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu 41 585,39  
- Bank Pekao S.A. 72 461,85  
- Bank BGK 170,00

Stan środków pieniężnych na 31-12-2023 r. został wykazany prawidłowo.

### 1.2.4 Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne.

<i>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne</i>	<i>Na 31-12-2023r.</i>	<i>Na 31-12-2022r.</i>
Niezapłacone odsetki skapitalizowane od kredytów mieszkaniowych	20 896,15	15 830,83
Podatek VAT do odliczenia w następnych okresach	3 992,30	668,79
Inne rozliczenia – ubezpieczenia, prenumery i inne	8 213,75	4 596,57
Razem	33 102,20	21 096,19
Udział procentowy w sumie aktywów	0,09	0,06

Jednostka prawidłowo aktywowała koszty w wysokości przypadającej na następny okres sprawozdawczy, zgodnie z art. 39 ustawy o rachunkowości.

Saldo wiarygodne.

Suma aktywów badanej Spółki na dzień 31-12-2023r. wynosi 35 462 676,28 zł.

## 2. Rzetelność i prawidłowość ujęcia składników w pasywach.

### 2.1 Grupa A – Kapitał własny.

<i>Grupa A – Kapitał własny</i>	<i>Na 31-12-2023r.</i>	<i>Na 31-12-2022r.</i>
Kapitał podstawowy	11 865 500,00	11 364 850,00
Kapitał zapasowy	1 976 690,01	6 272 725,41
Pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	0,00
Wynik netto z roku obrotowego	74 534,25	(-)4 296 035,40
Razem kapitał własny	13 916 724,26	13 341 540,01
Udział procentowy w pasywach	39,24	35,23

**Kapitał podstawowy** na dzień 31-12-2023 r. w kwocie 11 865 500,00 zł został wykazany zgodnie z wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego. W 2023r nastąpiło zwiększenie kapitału podstawowego o kwotę 500 650,00 zł na podstawie Uchwały Zgromadzenia Wspólników Nr 3 z dnia 6-06-2023r. – akt notarialny Rep. A Nr 2621/2023.

**Kapitał zapasowy** Spółki na 31-12-2023r. wynosi 1 976 690,01 zł i w 2023r. zmniejszył się w stosunku do stanu na 31-12-2022r. z tytułu:  
- rozliczenia straty za 2022r. w kwocie 4 296 035,40 zł zgodnie z uchwałą Nr 6/2023 Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z dnia 29-06-2023r.

**Wynik netto z roku obrotowego 2023** – zysk w wysokości 74 534,25 zł – wynika z prawidłowo sporządzonego rachunku zysków i strat za 2023 r., oraz ewidencji księgowej.

Kapitały własne badanej Spółki na dzień 31-12-2023r. stanowią sumę 13 916 724,26 zł.

### 2.2 Grupa B – Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania.

#### 2.2.1 Rezerwy na zobowiązania.

<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>Na 31-12-2023r.</b>	<b>Na 31-12-2022r.</b>
Pozostałe rezerwy	2 871 182,11	4 514 988,18
Udział procentowy w pasywach	8,10	11,92

Rezerwy na 31-12-2023r. wykazane w bilansie w kwocie zł obejmują:

- rezerwę na środki przekazane do depozytu sądowego na rzecz podwykonawców: Ko-rem, Arkan, Nowbud w kwocie 69 421,45 zł,
- rezerwę na koszty robót naprawczych na budynku przy ul Św. Barbary 9B wg opinii biegłego sądowego w kwocie 1 777 914,63 zł,

- rezerwę na roszczenia Marcom wraz z odsetkami Sygn. VI GC 17/22 w kwocie 1 023 846,03 zł,

### 2.2.2 Zobowiązania długoterminowe.

Zobowiązania długoterminowe	Na 31-12-2023r.	Na 31-12-2022r.
Kredyty i pożyczki	9 411 059,85	10 470 307,44
Inne zobowiązania długoterminowe	5 994 658,58	6 031 209,68
Razem	15 405 718,43	16 501 517,12
Udział procentowy w pasywach	43,44	43,57

**Kredyty i pożyczki** na dzień 31-12-2023r. obejmują n/w kredyty mieszkaniowe zaciągnięte w Banku Gospodarstwa Krajowego oraz w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu na budownictwo mieszkaniowe.

L.P.	Numer umowy	Data umowy	Zadłużenie na 31-12-2023r.	Kapitał	Odsetki skapitalizowane
1	12002351/34/2002 BGK	4-06-2002r.	718 055,03	715 401,17	2 653,86
2	12002351/140/2003 BGK	23-09-2003r.	1 539 925,60	1 534 262,97	5 662,63
3	12002351/69/2004 BGK	20-08-2004r.	583 259,82	581 566,06	1 693,76
4	12002351/1025/2006 BGK	8-06-2006r.	910 036,04	907 408,19	2 627,85
5	12002351/7/2012 BGK	28-02-2012r.	2 876 146,93	2 867 888,88	8 258,05
6	Kredyt w Banku Spółdzielczym Umowa Nr 10064256/15/2018	18-07-2018r. i Aneks Nr 1/2018	2 002 500,00	2 002 500,00	
7	Kredyt w Banku Spółdzielczym umowa Nr 10064256/11/2019	10-04-2019r	1 757 032,58	1 757 032,58	
<b>8</b>	<b>Razem</b>		<b>10 386 956,00</b>	<b>10 366 059,85</b>	<b>20 896,15</b>

Razem stan zadłużenia z tytułu w/w kredytów na dzień 31-12-2023r. wynosi 10 386 956,00 zł, w tym:

- część długoterminowa 9 411 059,85 zł
- część krótkoterminowa 975 896,15 zł.

Badana Spółka posiada potwierdzenia stanu zadłużenia z tytułu w/w kredytów na dzień 31-12-2023r. przez:

- Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie w kwocie 6 627 423,42 zł
- Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu w kwocie 3 759 532,58 zł.

„Inne zobowiązania długoterminowe” wykazane w bilansie na dzień 31-12-2023r. w kwocie 5 994 658,58 zł obejmują:

- kaucje i partycypacje mieszkaniowe wpłacane jako zabezpieczenie przez najemców lokali mieszkalnych w kwocie 5 963 037,90 zł

- długoterminową część opłaty z tytułu przekształcenia prawa wieczystego użytkowania we własność w kwocie 31 620,68 zł.

### 2.2.3 Zobowiązania krótkoterminowe

<i>Zobowiązania krótkoterminowe</i>	<i>Na 31-12-2023r.</i>	<i>Na 31-12-2022r.</i>
Kredyty i pożyczki	975 896,15	657 000,00
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	689 091,09	1 177 029,50
Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń	77 401,49	126 658,97
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	37,69	104,00
Inne zobowiązania	56 356,41	65 575,12
Fundusze specjalne (ZFŚS)	0,00	0,00
Razem zobowiązania krótkoterminowe	1 798 782,83	2 026 367,59
Udział procentowy w sumie pasywów	5,07	5,35

**Kredyty i pożyczki** wykazane na 31-12-2023r. w kwocie 975 896,15 zł stanowią krótkoterminową część kredytów omówionych w p. 2.2.2 powyżej.

**Zobowiązania z tytułu dostaw i usług** na dzień 31-12-2023 rok wynosiły 689 091,09 zł i dotyczyły zobowiązań krajowych.

Badana jednostka uzgadniała w IV kwartale 2023 r. salda zobowiązań z tytułu dostaw. Do dnia badania (2-02-2024r.) z salda zobowiązań z tytułu dostaw została uregulowana kwota 585 224,39 zł.

**Zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń** na dzień 31-12-2023 r. wynosiły 77 401,49 zł i dotyczyły (w zł):

- podatku dochodowego od osób fizycznych 12 630,00
- podatku VAT 6 353,00
- podatek od osób prawnych 8 994,00
- składek wobec ZUS 47 165,87
- opłaty z tytułu przekształcenia wieczystego użytkowania 2 258,62

Zobowiązania z tytułu podatków i ZUS wynikają z odpowiednich obliczeń, deklaracji złożonych do Urzędu Skarbowego i ZUS oraz z ewidencji księgowej.

Do dnia badania Spółka uregulowała wymagalne w/w zobowiązania w ustawowych terminach w kwocie 75 142,87 zł ( oprócz opłaty przekształceniowej).

**Inne zobowiązania** wykazane na 31-12-2023r. w kwocie 56 356,41zł obejmują:

- zabezpieczenia wykonania budynku mieszkalnego przy ul. Św. Barbary w Tarnobrzegu dokonane przez wykonawcę Mar Com Sp. z o.o. – 49 227,11 zł,
- inne rozrachunki – 7 129,30 zł.

### 2.2.4 Rozliczenia międzyokresowe w pasywach.

<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>Na 31-12-2023r.</b>	<b>Na 31-12-2022r.</b>
Umorzona część kredytów mieszkaniowych	1 470 268,65	1 486 125,65
Udział procentowy w pasywach	4,15	3,92

W 2023r. zwiększenia przychodów przyszłych okresów nie wystąpiły.  
 Zmniejszenia w 2023r. w kwocie 15857,00 zł wynikały z tytułów:  
 - równowartości amortyzacji dotowanych środków trwałych (umorzenie części kredytów inwestycyjnych), którą Spółka rozliczyła w kwocie 13 392,00 zł poprzez odniesienie na pozostałe przychody operacyjne,  
 - rozliczenia dotacji do stanowiska pracy z PUP w kwocie 2 465,00 zł.  
 Powyższa pozycja bilansowa jest ustalona zgodnie z art. 41 ustawy o rachunkowości.

#### IV. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.

Rachunek zysków i strat badanej Spółki jest sporządzany w wariantcie porównawczym i przedstawia się następująco (w zł):

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Za 2023r.</i>	<i>Za 2022r.</i>
<i>A.</i>	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	5 103 220,14	5 108 635,99
<i>I.</i>	Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 080 302,96	5 113 462,23
<i>II.</i>	Zmiana stanu produktów	22 917,18	(-)4 826,24
<i>III.</i>	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby	0,00	0,00
<i>B.</i>	Koszty działalności operacyjnej	5 005 094,22	4 646 756,85
<i>C.</i>	Wynik ze sprzedaży ( A-B)	98 125,92	461 879,14
<i>D.</i>	Pozostałe przychody operacyjne	994 497,26	652 260,94
<i>E.</i>	Pozostałe koszty operacyjne	340 914,59	4 235 749,21
<i>F.</i>	Wynik z działalności operacyjnej (C+D-E)	751 708,59	(-)3 121 609,13
<i>G.</i>	Przychody finansowe	111 369,71	843,07
<i>H.</i>	Koszty finansowe	741 017,05	1 151 406,34
<i>I.</i>	Wynik brutto ( F+G-H)	122 061,25	(-)4 272 172,40
<i>J.</i>	Podatek dochodowy	47 527,00	23 863,00
<i>K.</i>	Wynik netto (I-J)	74 534,25	(-)4 296 035,40



W toku badania rachunku zysków i strat stwierdzono, że księgowania związane z zamknięciem kont wynikowych i ustaleniem wyniku (straty) brutto były zgodne z postanowieniami polityki rachunkowości i zakładowego planu kont.

Wynik brutto został poprawnie przekształcony w wynik netto.

Przychodem ze sprzedaży jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług VAT.

Kosztami działalności operacyjnej są koszty związane z normalną działalnością Spółki.

**Struktura przychodów** ze sprzedaży została prawidłowo przedstawiona w „dodatkowych informacjach i objaśnieniach”.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne oraz przychody i koszty finansowe są właściwie udokumentowane i księgowane w okresie, którego dotyczą.

**Struktura kosztów działalności operacyjnej była następująca:**

Lp.	Wyszczególnienie	Rok 2023		Rok 2022	
		Wartość w zł	%	Wartość w zł	%
I.	Amortyzacja	321 501,44	6,42	355 761,63	7,66
II.	Zużycie materiałów i energii	1 137 175,05	22,72	999 990,64	21,52
III.	Usługi obce	1 236 716,89	24,71	1 125 347,54	24,22
IV.	Podatki i opłaty	278 878,00	5,57	260 430,00	5,60
V.	Wynagrodzenia	1 606 915,63	32,11	1 504 221,19	32,37
VI.	Ubezpieczenia społeczne i świadczenia	364 312,17	7,28	347 470,05	7,48
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	59 595,04	1,19	53 535,80	1,15
	Razem koszty działalności operacyjnej wg rodzaju	5 005 094,22	100,00	4 646 756,85	100,00
	Udział kosztów działalności operacyjnej w przychodach ze sprzedaży		98,08		90,96

Udział kosztów działalności operacyjnej w przychodach ze sprzedaży za 2023r. wynosi 98,08% i zwiększył się w stosunku do 2022r. kiedy wynosił 90,96%, co skutkowało zmniejszeniem zysku ze sprzedaży o 363 753,22 zł.

Najwyższy udział w kosztach rodzajowych ogółem za 2023r. mają wynagrodzenia i świadczenia pracownicze – 39,39 % (rok ubiegły – 39,85%).

Na „pozostałe przychody i koszty operacyjne” w 2023 roku składają się następujące pozycje (w zł):

- **Pozostałe przychody operacyjne** **994 497,26**

▪ w tym:		
▪ zysk ze sprzedaży środków trwałych		752 940,76
▪ rozliczenie przychodów przyszłych okresów		13 392,00
▪ zwrot kosztów sądowych i komorniczych		38 294,47
▪ rozwiązanie rezerw		149 861,56
▪ inne przychody operacyjne		40 008,47
▪ <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>		<b>340 914,59</b>
▪ w tym:		
▪ waloryzacja kaucji		57 696,38
▪ koszty sądowe i komornicze		147 327,10
▪ utworzenie rezerw na sprawy sądowe i inne		95 674,15
▪ inne		40 216,96

Na przychody i koszty finansowe w 2023r. składają się następujące pozycje (w zł):

▪ <b>Przychody finansowe</b>		<b>111 369,71</b>
▪ w tym:		
- odsetki od środków na rachunkach bankowych i inne zapłacone		4 688,32
- odsetki naliczone od opłat za lokale		24 478,84
- rozwiązanie odpisu na odsetki		2 182,92
- pozostałe odsetki naliczone		80 019,63
▪ <b>Koszty finansowe</b>		<b>741 017,05</b>
▪ w tym:		
▪ odsetki od kredytów i pożyczek		540 162,25
▪ inne koszty finansowe		200 854,80

**Podatek dochodowy** od osób prawnych za 2023r. wynosi 47 527,00 zł. Szczegółowe obliczenia podatku dochodowego badana Spółka przedstawiła w „dodatkowych informacjach i objaśnieniach”.

Rachunek zysków i strat za 2023 rok badanej Spółki został sporządzony zgodnie z art. 47 ustawy o rachunkowości i zamyka się zyskiem bilansowym netto w kwocie 74 534,25 zł.

## V. RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH.

Badana Spółka nie ma obowiązku sporządzania i włączania do sprawozdania finansowego rachunku przepływów pieniężnych, co wynika z art. 45 ust. 2 i 3 w powiązaniu z art. 64 ust. 1 ustawy o rachunkowości. W 2023r. nastąpiło w Spółce zwiększenie środków pieniężnych o 45 686,05 zł.

## VI. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.

Badana Spółka nie ma obowiązku sporządzania zestawienia zmian w kapitale własnym, co wynika z art. 45 ust. 2 i 3 w powiązaniu z art. 64 ust. 1 ustawy o rachunkowości.

Jak wynika z bilansu - kapitały własne Spółki zwiększyły się w 2023r. o kwotę 575 184,25 zł co wynika:

- ze zrealizowanego zysku netto za 2023r. w kwocie 74 534,25 zł
- podwyższenia kapitału podstawowego o kwotę 500 650,00 zł.

**VII. Informacja dodatkowa, obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.**

Informacje dodatkowe sporządzone przez badaną Spółkę zawierają dane wynikające z ewidencji księgowej i obejmują wszystkie istotne informacje wymagane przez art. 48 ust. 1 ustawy o rachunkowości, oraz przez załącznik nr 1 do tej ustawy.

**VIII. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI.**

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym. Ponadto w świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, oświadczamy, iż nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

**C. INFORMACJA KOŃCOWA.**

1. "Sprawozdanie z badania" sprawozdania finansowego Spółki za 2023r. stanowi odrębny dokument.
2. Poszczególne wzory sprawozdania finansowego zostały sporządzone zgodnie z załącznikiem nr 1 do ustawy o rachunkowości.
3. Kierownictwo jednostki nie zgłosiło biegłemu zdarzeń po dacie bilansu, które mogłyby zmienić ustalenia dokonane podczas badania.
7. Zbadane roczne sprawozdanie finansowe Tarnobrzeskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. za 2023r. stanowi załącznik do „sprawozdania z badania”.

**Regina Fiałkowska**

**Kluczowy biegły rewident  
Nr rejestru 832**

**działający w imieniu firmy audytorskiej Nr 2948**

**REGINA FIAŁKOWSKA  
KANCELARIA BIEGŁEGO REWIDENTA  
37-450 Stalowa Wola ul. Ofiar Katynia 33/3**



Signed by /  
Podpisano przez:

Regina  
Fiałkowska

Date / Data:  
2024-03-11 11:13

**Stalowa Wola 11 marzec 2024r.**



## Przegląd certyfikatów

Okno dialogowe umożliwia wyświetlanie szczegółów dotyczących certyfikatu i cały łańcuch jego powiązań. Pokazane szczegóły odnoszą się do zaznaczonego wpisu.

Pokaż wszystkie znalezione ścieżki certyfikacji

COPE SZAFIR - Kwalifikowar  
Regina Fiałkowska

Podsumowanie Szczegóły Unieważnienie Zaufanie Zasady Informacje prawne



Regina Fiałkowska

Wydane przez: COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.

Ważny od: 2022/12/01 08:00:00 +01'00'

Ważny do: 2024/12/01 08:00:00 +01'00'

Planowane użycie: Niezaprzeczalność



Certyfikat spełnia warunki podane w przepisie UE 910/2014 Aneks I

Klucz prywatny związany z tym certyfikatem przechowywany jest w urządzeniu QSCD (Qualified Signature Creation Device)

Eksportuj...



Wybrana ścieżka certyfikatu jest prawidłowa.

Czynności związanych ze sprawdzaniem ścieżek i unieważnieniami dokonano wg czasu zebrania informacji o unieważnieniach:  
2024/03/11 11:22:12 +01'00'

Model zatwierdzania: Shell





## Raport weryfikacji

Wynik

Wynik przetwarzania

Skrót pliku z podpisem

Nazwa pliku z podpisem

Identyfikator weryfikacji

WAŻNY/PRAWIDŁOWY

Zakończono

d4c67317d8a2575b664ce651375f097b30dbe8e8

Raport uzasadniający TTBS Tarnobrzeg 2023-sig.pdf

FFA703F8EE60DFBCE2F88B0AC40B82266A30C7E3

### Lista podpisów

Status weryfikacji podpisu

Data i czas wykonania podpisu

Data i czas weryfikacji podpisu

Format podpisu

Poziom podpisu

Certyfikat podpisującego

WAŻNY/PRAWIDŁOWY

2024-03-11 11:13:37 GMT+01:00

2024-04-03 09:34:04 GMT+02:00

PAdES

BES (Podpis w postaci podstawowej)

kwalifikowany

### Ścieżka certyfikacji

#### Certyfikat podpisującego

Walidacja certyfikatu

Status certyfikatu

Wystawiony dla

Wystawiony przez

Ważny od

Ważny do

Data wystawienia CRL/OCSP

Numer seryjny

WAŻNY/PRAWIDŁOWY

WAŻNY

surname=Fiałkowska, givenName=Regina, CN=Regina Fiałkowska, C=PL

CN=COPE SZAFIR - Kwalifikowany, O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A., C=PL

2022-12-01 08:00:00 GMT+01:00

2024-12-01 08:00:00 GMT+01:00

2024-03-11 11:14:04 GMT+01:00

7d0efb4149fa5ca74f6e9aa2f327baf2403af8f2

#### Certyfikat wystawcy

Walidacja certyfikatu

Status certyfikatu

Wystawiony dla

Wystawiony przez

Ważny od

Ważny do

Numer seryjny

WAŻNY/PRAWIDŁOWY

WAŻNY

CN=COPE SZAFIR - Kwalifikowany, O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A., C=PL

CN=Narodowe Centrum Certyfikacji, O=Narodowy Bank Polski, C=PL

2021-12-06 11:36:59 GMT+01:00

2032-12-07 00:59:59 GMT+01:00

062aac8d84b0ddcc

