

Sprawozdanie z działalności Komisji Rewizyjnej
Polskiego Stowarzyszenia Klasy Optimist
za rok 2018

Komisja Rewizyjna Polskiego Stowarzyszenia Klasy Optimist od dnia 15 września 2018 roku działa w składzie:

Zbigniew Cholewicki – Przewodniczący

Janusz Bobula – Zastępca Przewodniczącego

Wojciech Lewandowski – Sekretarz.

W dniu 06 kwietnia 2019 w Rybniku odbyło się posiedzenie, na którym postanowiono o przeprowadzeniu kontroli działalności PSKO za rok 2018. Podstawą prawną takiej kontroli jest §25 pkt. 1 oraz §26 Statutu PSKO.

Zgodnie z brzmieniem §26 Statutu do zakresu działania Komisji Rewizyjnej należy kontrolowanie działalności Stowarzyszenia oraz występowanie do Zarządu z wnioskami wynikającymi z przeprowadzonych kontroli.

Komisja Rewizyjna w toku kontroli postanowiła poddać analizie działania Stowarzyszenia wynikające z zapisów następujących dokumentów wymaganych Statutem lub przepisami prawa w oparciu o które działa PSKO:

1. Wykonanie Roczno-go Planu Działalności Stowarzyszenia za 2018 r oraz sporządzenie Roczno-go Planu Działalności Stowarzyszenia na 2019 r.
2. Realizowanie uchwał Walnego Zebrania Stowarzyszenia.
3. Regulamin i Zasady Współzawodnictwa.
4. Kalendarz regat – za 2018 oraz przygotowanie na 2019 r.
5. Sprawozdanie i wyniki finansowe, bilans za 2018.
6. Polityka rachunkowości, plan kont.
7. Projekt budżetu na 2019 r
8. Sprawozdanie z działalności Zarządu.

Poniżej Komisja Rewizyjna prezentuje streszczenie swoich spostrzeżeń pokontrolnych.

A) Wykonanie Roczego Planu Działalności Stowarzyszenia za 2018 r

1) Sprawy organizacyjne:

a) Wydanie Informatora 2018.

Komisja bardzo pozytywnie ocenia pracę nad przygotowaniem oraz samo wydanie Informatora PSKO w roku 2018. Zaleca się kontynuowanie tego wydawnictwa w niezmienionej formie w kolejnych latach. Mała uwaga dotyczy czasu publikacji Informatora w formie cyfrowej na stronie internetowej Stowarzyszenia. Do chwili obecnej Informator na rok 2018 nie został opublikowany.

b) Kontynuacja systemu pomiaru sprzętu w grupie A

Komisja nie ma uwag do systemu pomiaru i ocenia pozytywnie jej przebieg.

c) Bieżąca aktualizacja w KRS

Komisja po przeanalizowaniu aktualizacji wpisów do KRS nie może wydać pozytywnej oceny ze względu na brak koniecznych wpisów. Zaleca się jak najszybsze uzupełnienie brakujących informacji w księgach sądowych

d) Zorganizowanie sprawozdawczego WZC - w II kwartale

Brak uwag komisji. WZC odbyło się.

e) Zorganizowanie wyborczego WZC - w IV kwartale

Brak uwag komisji. WZC odbyło się

f) Zorganizowanie zebrań Zarządu minimum 1 x kwartał

Brak uwag komisji. Ilość zebrań większa od planowanych

g) Prowadzenie strony internetowej Stowarzyszenia wraz z aktualizacjami

Bardzo pozytywna ocena komisji współpracy zarządu z administratorem strony www.psko.pl.

h) Kontynuowanie programu Kinder Sport

Komisja rewizyjna nie ocenia pozytywnie współpracy z Kinder Sport i zaleca zerwanie takowej. Ważnym jest, aby zagadnienia marketingowe, tak ważne w obecnym świecie, w tym pozyskanie sponsorów było przedmiotem szerszej analizy ze strony Stowarzyszenia. Zaleca się na przyszłość zaangażowanie większej ilości środków finansowych w celu znalezienia strategicznego sponsora na miarę zwrotu marketingowego jaki jest w stanie zaoferować Stowarzyszenie. Komisja zauważa pozytywne załączki, pod koniec roku 2018, w tym zakresie.

i) Zorganizowanie Gali dla zawodników OPTIMISTA

Gala nie została zorganizowana, jednakże w obecnej sytuacji polskiego Optimista komisja nie widzi potrzeby organizacji takiej Gali. Podobna, szersza gala, również z udziałem Optimista, jest organizowana przez Polski Związek Żeglarski więc nie ma konieczności jej "dublowania".

j) Rozważenie możliwości powołania Reprezentacji OPTIMISTA

Reprezentacja nie została powołana. Komisja nie widzi w tej kwestii zaniedbania, zważywszy na fakt, iż Polski Związek Żeglarski zapewnia szersze wsparcie dla najlepszych zawodników w postaci Kadry Narodowej - Akademii Żeglarstwa Regatowego. Wiele do życzenia pozostawia jednak wielkość oferowanego wsparcia przez PZZ na co oczywiście zarząd PSKO nie ma bezpośredniego wpływu, ale co powinno być przedmiotem głębszych negocjacji między stowarzyszeniami.

k) *Zorganizowanie szkolenia dla trenerów/instruktorów przed sezonem*

Komisja pozytywnie ocenia przebieg szkoleń. Odbyły się 3 szkolenia w 2018 roku. Uprasza się jednak, aby takowe działania były poprzedzone szerszymi działaniami reklamującymi w mediach społecznościowych, tłumaczącymi celowość szkoleń i ich przebieg.

2) *Sprawy sportowe:*

a) *Zorganizować podsumowanie rankingu za 2017 rok*

i) *dla grupy A podczas MM PSKO w Dziwnowie*

Komisja nie widzi możliwości oceny tego działania, gdyż zapis jest niespójny. Pomysł rozdzielenia podsumowania choć miał pozytywne cele nie jest pozytywnie oceniony przez komisję i zaleca się pozostawienie tradycji podsumowania w niezmienionej formie czyli podczas Pucharu Zatoki Puck w kolejnym sezonie, pomimo naturalnej nieobecności części zawodników.

ii) *dla grupy B podczas I Pucharu Zatoki - Puck*

Pozytywna ocena komisji.

b) *Opracowanie i ogłoszenie kalendarze imprez na sezon 2018 do 15 stycznia 2018*

Bardzo pozytywna ocena działań zarządu w tej kwestii

c) *Opracowanie regulaminu na sezon 2018*

Pozytywna ocena działań zarządu w tej kwestii

d) *Wyłonienie w drodze konkursu trenerów na MŚ, ME i DME*

Pozytywna ocena działań zarządu w tej kwestii

e) *Wyłonienie Reprezentacji na MŚ i ME*

Pozytywna ocena działań zarządu w tej kwestii

3) *Sprawy Finansowe*

a) *Bieżące prowadzenie prawidłowej polityki finansowej związku*

Do tej kwestii komisja odnosi się w innej części sprawozdania.

b) *Podjęcie działań w celu pozyskania sponsora/sponsorów*

Komisja zauważa pozytywne działania zarządu w tej kwestii jednakże uważa realizację tego podpunktu planu za niewystarczającą. Zaleca się aktywniejsze poszukiwanie wartościowych sponsorów.

B) Roczny Planu Działalności Stowarzyszenia Klasy Optimist Rok - 2019 r

Komisja całościowo odnosi się do tego dokumentu i ocenia go bardzo pozytywnie pod względem merytorycznym jak i stopnia uszczegółowienia.

C) Realizowanie uchwał Walnego Zebrania Stowarzyszenia

Komisja potwierdza zorganizowanie trzech Walnych Zgromadzeń Członków w 2018 roku, podczas których głosowane były poszczególne uchwały.

1. WZC Puck 2018.05.04 - Wszystkie uchwały zostały zrealizowane tym samym wprowadzone w życie. Uchwały związane ze statutem nie zostały zaktualizowane w KRS.
2. WZC Kiekrz 2018.08.04 - Wszystkie uchwały zostały zrealizowane tym samym wprowadzone w życie. Uchwały związane ze statutem nie zostały zaktualizowane w KRS.
3. WZC Dziwnów 2018.09.15 - Wszystkie uchwały zostały zrealizowane tym samym wprowadzone w życie. Uchwały związane ze statutem nie zostały zaktualizowane w KRS.
- 4.

D) Regulamin i zasady współzawodnictwa za 2018 rok – Czyli regulamin PSKO 2018

Regulamin jasno przedstawiał zasady współzawodnictwa oraz kryteria i wymagania dla zawodników PSKO. Treści zawarte są czytelne i proste. Na bieżąco był prowadzony ranking Pucharu Polski PSKO zawodników GR. B i GR. A oraz klubowy. Zasady kwalifikacji i reprezentacji na MŚ i ME są czytelne i jasne ranking był prowadzony na bieżąco.

Regulamin PSKO na 2019 został lekko zmodyfikowany, zmianie uległ między innymi wzór przeliczania pkt. do GR B co jest słuszną decyzją oraz dołożone zostały wytyczne dla organizatorów regat mistrzowskich oraz ze współczynnikiem 1,6 w grupie B, które przedstawiają się następująco:

- a) Obowiązkowa rejestracja przez system Sailingnet.
- b) Arbitrzy na trasie regat.
- c) Przy okazji publikacji ZOR krótki artykuł na stronę i FB odnośnie imprezy.
- d) Po każdym dniu regat notatka i zdjęcia na FB PSKO.
- e) Po zakończeniu regat artykuł podsumowujący na stronę oraz relacja zdjęciowa na FB.

E) Kalendarz regat.

Do przygotowania kalendarza regat na 2018 rok były potrzebne 4 wersje próbne, ostateczna wersja ukazała się 15 stycznia 2018 roku. Przygotowanie kalendarza na 2019 rozpoczęło się komunikatem 7 października do organizatorów oraz klubów. Kalendarz na 2019 rok ukazał się w wersji końcowej 15 stycznia 2019 roku.

Uwagi:

- Dokładniejsza analiza akwenów, na których organizowane są regaty rangi mistrzowskiej oraz ze współczynnikiem 1.6, jak również zaplecza niezbędnego do sprawnego ich przeprowadzenia (żaglownia, możliwość bezpiecznego przechowywania sprzętu stosowna do ilości zgłoszeń itd.)

- W razie rezygnacji z organizacji regat o wysokim współczynniku (tak jak miało to miejsce w tym roku) można by zaproponować organizację kolejnemu klubowi z „kolejki”.

F) Sprawozdanie i wyniki finansowe, bilans za 2018

Kwestie dotyczące sporządzania sprawozdań finansowych PSKO jako stowarzyszenia zarejestrowanego w KRS, reguluje Ustawa o rachunkowości (UoR).

1. Zgodnie z art.45ust.2 UoR *Sprawozdanie finansowe składa się z: 1) bilansu; 2) rachunku zysków i strat; 3) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.*
2. Ponadto, moment jego sporządzenia określa Art. 52 ust. 1 UoR: *nie później niż w ciągu 3 miesięcy od dnia bilansowego.*
3. Osoby odpowiedzialne za sporządzenie i podpisanie określa Art. 52 ust. 2 UoR: *Sprawozdanie finansowe podpisuje – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych, i kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy – wszyscy członkowie tego organu.*
4. Sposób podpisania reguluje art. 45 ust. 1f UoR: *Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP.*

Komisja rewizyjna potwierdza, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami art.45ust.2 UoR. Ponadto, zostało ono sporządzone wg załącznika nr 6 UoR (a nie załącznika 8 jak błędnie podano we wprowadzeniu do sprawozdań), przeznaczonego m.in. dla stowarzyszeń, co jest właściwe.

Zgodnie z zapisami obowiązującej na dzień bilansowy UoR, moment sporządzenia sprawozdań powinien zostać potwierdzony elektronicznymi podpisami księgowej i zarządu i powinien on być nie późniejszy niż 31 marca 2019. Tak się jednak nie stało.

Zgodnie z pisemnym oświadczeniem Prezydenta PSKO sprawozdanie finansowe zostało sporządzone do dnia 31 marca 2019 i podpisane przez zarząd w formie papierowej.

Podpis elektroniczny został złożony tylko przez księgową (Monika Grewling) w następujących datach:

- w dniu 1 kwietnia 2019 pod plikiem z rachunkiem zysków i strat
- w dniu 16 kwietnia 2019 pod plikiem z pełnym sprawozdaniem finansowym.

Księgowa Stowarzyszenia przedstawiła artykuł z gazety Rzeczpospolita z dnia 27.03.2019 r napisany przez biegłego rewidenta dr Romana Seredyńskiego, który stawia tezę, że wystarczy, iż

podpis elektroniczny w momencie sporządzenia sprawozdania (tj. do 31 marca) złoży tylko osoba sporządzająca sprawozdanie, natomiast zarząd powinien złożyć podpis elektroniczny po badaniu sprawozdania przez biegłego, na jego ostatecznej wersji, nie później niż do dnia zatwierdzenia (30 czerwca).

Komisja rewizyjna nie podziela opinii p. Moniki Grewling, że przypadek opisany w powyżej cytowanym artykule odnosi się do PSKO. W związku z tym, komisja rewizyjna sugeruje zarządowi, aby dokonał podpisu zgodnego z art. 45 ust. 1f UoR i w latach następnych stosował się do zapisów UoR w tej kwestii.

G) Rachunek zysków i strat

Co do analizy finansowej rachunku wyników KR zauważa, że przychody z działalności statutowej wzrosły w roku 2018 w porównaniu z rokiem 2017 o ok. 5%, natomiast koszty z tym związane o ok. 30%. W związku z tym marża z działalności statutowej zmalała z 43% w roku 2017 do 29% w roku 2018. Koszty administracyjne w roku 2018 stanowiły jednak tylko 30% kosztów z roku 2017. W związku z tym rok 2018 zakończył się zyskiem netto w kwocie 42 tys. PLN, co stanowi marżę netto ok. 17% w porównaniu z rokiem 2017, kiedy to zanotowano stratę netto. Wynik ten należy ocenić pozytywnie.

H) Analiza Bilansu

Aktywa PSKO składają się z dwóch elementów: gotówki oraz należności.

Saldo gotówki wyniosło na koniec 2018r kwotę 107 391,83 PLN. Stanowi to przyrost w porównaniu z saldem na koniec roku 2017 o ok. 43 tys. PLN. Jednocześnie, zysk netto wyniósł 42 tys. PLN. Oznacza to, że praktycznie cały zysk odłożył się na koncie PSKO w formie gotówki. Stało się tak dlatego, że drugi element majątku PSKO, czyli należności – pozostał faktycznie w niezmienionej kwocie ok. 82 tys. PLN.

Należy zauważyć, że należności stanowią znaczący element majątku Stowarzyszenia. Na koniec roku 2018 stanowiły one 43% aktywów. W związku z tym jakość tych należności ma duży wpływ na sytuację majątkową Stowarzyszenia.

Zgodnie z Polityką rachunkowości, PSKO stosuje zasadę ostrożnej wyceny w stosunku do swoich aktywów. Konieczność stosowania zasady ostrożnej wyceny potwierdzono też we wprowadzeniu do sprawozdań finansowych za 2018r. Ponadto, zarówno w Polityce rachunkowości jak i we wprowadzeniu do Sprawozdań, potwierdzono konieczność inwentaryzacji należności, czyli potwierdzenia ich sald na dzień bilansowy.

Zgodnie z wiedzą KR potwierdzenia sald należności na koniec roku nie zostały wykonane. Co więcej, nie została też wykonana konieczna aktualizacja wartości należności na dzień bilansowy w oparciu o zasadę opisaną w części III pkt. 6 Polityki rachunkowości. Oznacza to, że wartość należności wykazana w Bilansie jest wątpliwa.

KR poddała analizie informację dodatkową dotyczącą należności. Ponadto, przeanalizowano specyfikację rozrachunków wg. kontrahenta. Niestety, nie udało się otrzymać raportu wiekowania należności, co byłoby bardzo pomocne do analizy jakości należności. Tym niemniej na bazie zgromadzonych informacji można przypuścić, że przynajmniej część należności powinna zostać objęta odpisem aktualizacyjnym (rezerwą). Dotyczy to np. kwoty ponad 36 tysięcy PLN należnych od członków Stowarzyszenia. Znaczna część tego salda dotyczy kwoty, która jest dyskusyjna i o którą toczy się spór.

Przeterminowana jest kwota 25 tys. PLN należna od firmy VMG Orkisz sp. z o.o. Konsekwencją rozpoczęcia sporu prawnego z tą firmą jest wymóg objęcia tej kwoty rezerwą.

Analiza szeregu należności wskazuje na brak aktualizacji przez wiele lat. Wykazywanie w bilansie należności, o których wiadomo z całą pewnością, że nie zostaną spłacone jest błędem. Zasada ostrożności wymaga, aby wykazywać w bilansie tylko takie salda należności, co do których nie ma wątpliwości, że zamienią się w gotówkę. Jednocześnie, należności stanowią zasadniczy element wykazywanego majątku spółki. Zdaniem KR istnieje ryzyko, że ten majątek jest w części wirtualny.

Pasywa PSKO składają się z Funduszy Własnych i Zobowiązań krótkoterminowych.

Kwota Zobowiązań zaprezentowana w bilansie jest niewiarygodna. Porównanie bilansu ze specyfikacją rozrachunków wskazuje na potrzebę pogłębionej analizy stanu zobowiązań zanim zaprezentuje się je w bilansie.

W związku z powyższym Komisja Rewizyjna zaleca Zarządowi niezwłoczną aktualizację wartości należności w oparciu o zasadę ostrożnej wyceny. Należy również poddać analizie i weryfikacji zobowiązania krótkoterminowe.

I) Polityka rachunkowości, plan kont

Polityka rachunkowości wymaga zmian dostosowujących ją do obecnie obowiązujących przepisów. P. Monika Grewling (Księgowa) przesłała na ręce KR propozycje takich zmian w dniu 26 marca 2019 r. W dokumentach otrzymanych przez KR od Zarządu na potrzeby kontroli jest jednak stara wersja Polityki Rachunkowości. Oznacza to, że nowa Polityka Rachunkowości nie została przyjęta. Jednocześnie, sprawozdania finansowe zostały sporządzone w oparciu o znowelizowaną UoR. Dla przykładu obecna Polityka rachunkowości stwierdza, że Rachunek Wyników sporządza się w wariantcie porównawczym, podczas gdy został on sporządzony w wariantcie kalkulacyjnym w oparciu o załącznik nr 6 UoR. Oznacza to, że sprawozdania PSKO za 2018r są sprzeczne z Polityką Rachunkowości PSKO. Jest to niezgodne z UoR. Zarząd powinien w trybie pilnym przyjąć zmiany w Polityce Rachunkowości implementujące zmiany UoR.

W związku z decyzją sporządzania rachunku wyników w wariantcie kalkulacyjnym, Plan kont składający się w obszarze kosztów wyłącznie z kont zespołu 5 jest prawidłowy. Tym niemniej,

KR sugeruje rozważenie wprowadzenia dodatkowo również kont zespołu 4 pozwalających na księgowanie kosztów w układzie rodzajowym, co ułatwiłoby ich analizę.

W związku z wprowadzeniem przez Zarząd procedury budżetowania za rok 2019, KR sugeruje dostosowanie struktury kont zespołu 5 do struktury budżetu. Ułatwi to bieżącą analizę wykonania budżetu.

J) Projekt budżetu na 2019 r

Analiza projektu budżetu od strony finansowej wskazuje, że przychody zaplanowane na rok 2019 są znacznie niższe niż przychody za lata 2017 czy 2018. Jednocześnie rezerwa budżetowa jest na poziomie zaledwie ok. 4% przychodów. Na szczęście, czynnikiem komfortu jest w roku 2019 zakumulowane saldo gotówki w kwocie 107 tys. PLN. Stanowi to ok. 50% przewidywanych przychodów Stowarzyszenia. W związku z tym, zaplanowany budżet wydaje się realny i oparty o mocne fundamenty zgromadzonej gotówki. Warto zauważyć, że Zarząd nie zamierza tego salda w roku 2019 umniejszyć.

K) Sprawozdanie z działalności Zarządu

Zgodnie z wymogiem statutowym Zarząd przygotował sprawozdanie ze swojej działalności za rok 2018. Sprawozdanie zawiera również informację na temat umów z podmiotami zewnętrznymi a także wynagrodzenia otrzymanego przez członków zarządu PSKO. Komisja rewizyjna nie wnosi do tego sprawozdania uwag.

Podsumowanie

Sugestie / rekomendacje na rok 2019

1. Zaprzestanie współpracy z Kinder Sport.
2. Zwiększenie zaangażowania w znalezienie strategicznego sponsora.
3. Poprzedzać szkolenia trenerów szerszymi działaniami reklamującymi w mediach społecznościowych.
4. Pozostawienie tradycji podsumowania Rankingu podczas Pucharu Zatoki Puck.
5. Dokładniejsza analiza akwenów, na których organizowane są regaty rangi mistrzowskiej oraz ze współczynnikiem 1.6, jak również zaplecza niezbędnego do sprawnego ich przeprowadzenia (żagłownia, możliwość bezpiecznego przechowywania sprzętu stosowna do ilości zgłoszeń itd.)
6. W razie rezygnacji z organizacji regat o wysokim współczynniku zaproponować organizację kolejnemu klubowi z „kolejki”.

7. Nowelizacja Polityki Rachunkowości
8. Nowelizacja Planu Kont

Zalecenia do niezwłocznej realizacji

1. Uzupelnienie brakujacych informacji w KRS.
2. Dokonanie podpisu elektronicznego pod sprawozdaniami finansowymi zgodnie z art. 45 ust. 1f UoR.
3. Aktualizacja wartosci naleznosci i weryfikacja zobowiazan.

Podpisy Komisji Rewizyjnej:

Zbigniew Cholewicki (Przewodniczący)

Janusz Bobula (Zastępca Przewodniczącego)

Wojciech Lewandowski (Sekretarz)

19 kwietnia 2019 r