

SPRAWOZDANIE SKARBNIKA

Polskiego Stowarzyszenia Klasy Laser (ILCA)

Okres sprawozdawczy: 31 sierpnia 2025 r. – 31 lipca 2026 r.

1. Wprowadzenie

Niniejsze sprawozdanie przedstawia działalność Skarbnika oraz podstawowe informacje o sytuacji finansowej Polskiego Stowarzyszenia Klasy Laser w okresie od 31 sierpnia 2025 r. do 31 lipca 2026 r.

Okres ten miał charakter przejściowy. Po wyborach przeprowadzonych 31 sierpnia 2025 r. ukonstytuował się nowy Zarząd PSKL, nastąpiła zmiana osoby pełniącej funkcję Skarbnika, a następnie rozpoczęto porządkowanie zasad prowadzenia, dokumentowania i monitorowania finansów Stowarzyszenia.

W okresie sprawozdawczym dokonano również zmiany biura rachunkowego. Proces przekazywania dokumentacji, uzgadniania zapisów oraz przejmowania obsługi księgowej powoduje, że dane finansowe zostały przedstawione w dwóch niezależnych, częściowo nakładających się okresach sprawozdawczych:

- za pełny rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 r., prowadzony przez poprzednie biuro rachunkowe Pani Agaty Dobrzyńskiej-Szabat;
- za okres od 1 stycznia do 31 lipca 2026 r., obejmujący dokumentację prowadzoną do maja 2026 r. przez poprzednie biuro rachunkowe oraz przejętą od czerwca 2026 r. przez KOMA TAX Centrum Księgowe.

Takie rozwiązanie pozwala przedstawić dane zgodne z układem ksiąg rachunkowych, bez sztucznego dzielenia zamkniętego roku 2025 według daty wyboru nowego Zarządu.

Docelowo kolejne sprawozdanie finansowe Zarządu będzie obejmowało pełny rok kalendarzowy i obrachunkowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2026 r. i zostanie przedstawione na Walnym Zebraniu planowanym do 31 marca 2027 r.

2. Charakter okresu sprawozdawczego

Okres działalności Zarządu objęty niniejszym sprawozdaniem trwa od 31 sierpnia 2025 r. do 31 lipca 2026 r. Nie pokrywa się on jednak z pełnym rokiem kalendarzowym ani z rokiem obrachunkowym.

Ze względu na zmianę biura rachunkowego oraz sposób prowadzenia ksiąg przyjęto, że dane liczbowe zostaną przedstawione w dwóch układach: pełny rok 2025 oraz okres od 1 stycznia do 31 lipca 2026 r. Okresy te częściowo nakładają się na okres sprawozdawczy Zarządu, ale odpowiadają rzeczywistemu sposobowi prowadzenia i przejmowania dokumentacji księgowej.

3. Zmiana Skarbnika i organizacji finansów PSKL

Po wyborach przeprowadzonych 31 sierpnia 2025 r. nastąpiła zmiana osoby pełniącej funkcję Skarbnika PSKL. Nowy okres pracy rozpoczął się od przeglądu sposobu monitorowania rachunków bankowych, zasad obiegu dokumentów, ewidencjonowania składek, wpisowego i darowizn, zasad zatwierdzania wydatków, sposobu planowania kosztów, współpracy z biurem rachunkowym oraz sposobu przygotowywania informacji finansowych dla Zarządu.

Celem podejmowanych działań było przejście od zarządzania opartego przede wszystkim na obserwacji bieżącego salda rachunku bankowego do systemu opartego na budżecie, kategoriach kosztowych, planowaniu wydatków i monitorowaniu wykonania planu.

4. Stan rachunków bankowych

W okresie sprawozdawczym PSKL posiadało rachunek bieżący prowadzony w złotych polskich, rachunek pomocniczy prowadzony w euro, rachunek VAT – split payment oraz konto pomocnicze lokacyjne. Rachunek VAT – split payment i konto pomocnicze lokacyjne nie wykazywały salda na początek ani na koniec analizowanego okresu.

4.1. Stan rachunków na początek okresu

Rodzaj rachunku	Stan na 31.08.2025 r.
Rachunek bieżący PLN	84 869,07 PLN
Rachunek pomocniczy EUR	27 835,26 EUR
Rachunek VAT – split payment	0,00 PLN
Konto pomocnicze lokacyjne	0,00 PLN

4.2. Stan rachunków na koniec okresu

Rodzaj rachunku	Stan na 31.07.2026 r.
Rachunek bieżący PLN	170 595,82 PLN
Rachunek pomocniczy EUR	2 235,26 EUR
Rachunek VAT – split payment	0,00 PLN
Konto pomocnicze lokacyjne	0,00 PLN

W okresie sprawozdawczym stan środków na rachunku bieżącym PLN zwiększył się o 85 726,75 PLN. Jednocześnie saldo rachunku pomocniczego prowadzonego w euro zmniejszyło się o 25 600,00 EUR.

Zmiana sald rachunków nie jest równoznaczna z wynikiem finansowym Stowarzyszenia. Salda bankowe odzwierciedlają przepływy pieniężne, natomiast wynik finansowy uwzględnia przychody i koszty zgodnie z zasadami rachunkowości, niezależnie od terminu ich zapłaty.

Przy ocenie dostępności środków należy dodatkowo uwzględniać podjęte zobowiązania, zaakceptowane faktury oczekujące na zapłatę, środki przeznaczone na konkretne projekty oraz koszty planowanych przedsięwzięć.

5. Dane finansowe za okres 1.01.2025–31.12.2025

Rachunek zysków i strat za 2025 r. wykazuje:

- przychody z działalności statutowej – 849 089,65 zł;
- koszty działalności statutowej – 739 839,31 zł;
- wynik działalności statutowej – 109 250,34 zł;
- koszty ogólnego zarządu – 61 099,60 zł;
- zysk z działalności operacyjnej – 48 150,74 zł;
- pozostałe przychody operacyjne – 15 785,70 zł;
- pozostałe koszty operacyjne – 9 473,79 zł;
- przychody finansowe – 0,00 zł;
- koszty finansowe – 1 269,62 zł;
- zysk brutto i netto – 53 193,03 zł.

Pozycja	Okres 1.01.2025–31.12.2025
Przychody z działalności statutowej	849 089,65 zł
Pozostałe przychody operacyjne	15 785,70 zł
Przychody finansowe	0,00 zł
Przychody ogółem	864 875,35 zł
Koszty działalności statutowej	739 839,31 zł
Koszty ogólnego zarządu	61 099,60 zł
Pozostałe koszty operacyjne	9 473,79 zł

Koszty finansowe	1 269,62 zł
Koszty ogółem	811 682,32 zł
Wynik finansowy netto	53 193,03 zł
Należności na koniec okresu	4 701,89 zł
Zobowiązania na koniec okresu	341,94 zł

Bilans porównawczy sporządzony przez KOMA TAX na dzień 31 lipca 2026 r. potwierdza, że na dzień 31 grudnia 2025 r. należności krótkoterminowe PSKL wynosiły 4 701,89 zł, a zobowiązania krótkoterminowe 341,94 zł.

6. Dane finansowe za okres 1.01.2026–31.07.2026

Podstawowe dane finansowe za okres od 1 stycznia do 31 lipca 2026 r.:

Pozycja	Okres 1.01.2026–31.07.2026
Przychody netto ze sprzedaży produktów	206 870,19 zł
Przychody ogółem	206 870,19 zł
Koszty działalności operacyjnej	112 787,44 zł
w tym: zużycie materiałów i energii	26 578,82 zł
w tym: usługi obce	77 482,12 zł
w tym: podatki i opłaty	98,50 zł
w tym: wynagrodzenia	7 800,00 zł
w tym: pozostałe koszty rodzajowe	828,00 zł
Pozostałe przychody operacyjne	0,00 zł
Pozostałe koszty operacyjne	0,00 zł
Przychody finansowe	0,00 zł
Koszty finansowe	0,00 zł
Wynik finansowy netto	94 082,75 zł
Należności krótkoterminowe na koniec okresu	32 070,35 zł
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	182 965,56 zł
Zobowiązania krótkoterminowe na koniec okresu	7 444,64 zł
Suma bilansowa	215 318,59 zł

Dane obejmują łączne rozrachunki za pierwszych siedem miesięcy 2026 r., niezależnie od technicznego podziału obsługi pomiędzy dotychczasowe i nowe biuro rachunkowe. Rachunek zysków i strat za okres 1.01–31.07.2026 wykazuje zysk netto w wysokości 94 082,75 zł. Na dzień 31.07.2026 należności krótkoterminowe wynosiły 32 070,35 zł, a zobowiązania krótkoterminowe 7 444,64 zł.

Dane za okres 1.01–31.07.2026 zostały zaktualizowane na podstawie skorygowanego rachunku zysków i strat oraz skorygowanego bilansu sporządzonych przez KOMA TAX na dzień 31.07.2026 r. Dla potrzeb niniejszego sprawozdania wynik finansowy za pierwszych siedem miesięcy 2026 r. przyjęto zgodnie z rachunkiem zysków i strat w wysokości 94 082,75 zł.

7. Zestawienie podstawowych danych za oba okresy

Pozycja	1.01–31.12.2025	1.01–31.07.2026
Przychody ogółem	864 875,35 zł	206 870,19 zł
Koszty ogółem	811 682,32 zł	112 787,44 zł

Wynik finansowy netto	53 193,03 zł	94 082,75 zł
Należności na koniec okresu	4 701,89 zł	32 070,35 zł
Zobowiązania na koniec okresu	341,94 zł	7 444,64 zł

Dane za 2025 r. dotyczą pełnego roku obrachunkowego, natomiast dane za 2026 r. obejmują okres od 1 stycznia do 31 lipca 2026 r. i pochodzą z rachunku zysków i strat oraz bilansu sporządzonych przez KOMA TAX na dzień 31.07.2026 r.

Oba okresy nie podlegają sumowaniu. Pełny rok 2025 oraz okres od 1 stycznia do 31 lipca 2026 r. są prezentowane jako dwa niezależne okresy księgowe przyjęte na potrzeby sprawozdania przejściowego.

8. Darowizny

W okresie sprawozdawczym PSKL otrzymało jedną darowiznę przeznaczoną na cele statutowe Stowarzyszenia.

Darczyńca	Data wpływu	Tytuł	Kwota
Maciej Bardan	16.12.2025 r.	Darowizna na cele statutowe	12 594,00 zł
Łączna wartość darowizn			12 594,00 zł

Darowizna została przekazana przez Macieja Bardana z rachunku prowadzonego w mBanku na rachunek bieżący PSKL w BNP Paribas. W tytule przelewu wskazano „Darowizna na cele statutowe”. Numer referencyjny transakcji: CEN2512161049698.

Środki z darowizny zostały przeznaczone na realizację działalności statutowej PSKL. Darowizna jest wykazywana odrębnie od składek członkowskich, wpisowego i wpływów związanych z organizacją regat.

9. Lokaty i zarządzanie środkami

W całym okresie sprawozdawczym od 31 sierpnia 2025 r. do 31 lipca 2026 r. PSKL nie posiadało aktywnych lokat bankowych ani innych oprocentowanych instrumentów służących lokowaniu czasowo wolnych środków.

Konto pomocnicze lokacyjne istniało w systemie bankowym, jednak jego saldo zarówno na początek, jak i na koniec okresu wynosiło 0,00 zł. Na rachunku nie były przechowywane środki i nie uzyskano z niego przychodów odsetkowych.

Brak przychodów finansowych potwierdzają zarówno dane za 2025 r., jak i rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 lipca 2026 r., w którym przychody finansowe wykazano w wysokości 0,00 zł.

Środki Stowarzyszenia pozostawały na rachunku bieżącym PLN oraz rachunku pomocniczym EUR. Zapewniało to bieżącą płynność, ale nie generowało dodatkowych przychodów z tytułu lokowania nadwyżek finansowych.

10. Budżet PSKL na 2026 r.

Jednym z najważniejszych działań podjętych w okresie sprawozdawczym było przygotowanie budżetu PSKL na 2026 r. Budżet został podzielony na administrację, delegacje, media i promocję, organizację regat, sport oraz rezerwę Zarządu.

Wprowadzenie budżetu ma umożliwić:

- wcześniejsze planowanie wydatków;
- kontrolę dostępności środków;
- przypisywanie kosztów do właściwych kategorii;
- monitorowanie stopnia wykorzystania budżetu;
- ocenę odchyleń od planu;
- podejmowanie decyzji o przesunięciach środków.

Ze względu na przejściowy charakter obecnego okresu sprawozdanie nie zawiera pełnego rozliczenia wykonania budżetu. Pełna analiza planu i wykonania zostanie przedstawiona dla całego roku kalendarzowego 2026.

11. Docelowy model raportowania finansowego

Zarząd planuje przejście na roczny cykl raportowania finansowego pokrywający się z rokiem kalendarzowym i obrachunkowym. Pierwszym pełnym okresem objętym nowym modelem będzie okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2026 r.

Na Walnym Zebraniu planowanym do 31 marca 2027 r. zostaną przedstawione w szczególności:

- stan rachunków na początek i koniec roku;
- pełne przychody i koszty roku;
- wynik finansowy;
- należności i zobowiązania;
- wartość składek, wpisowego i darowizn;
- plan budżetowy i jego wykonanie;
- najważniejsze odchylenia od planu;
- rozliczenie kluczowych przedsięwzięć;
- informacja o płynności i rezerwach finansowych.

12. Zmiana biura rachunkowego

W okresie sprawozdawczym zakończono współpracę z dotychczasowym biurem rachunkowym prowadzonym przez Agatę Dobrzyńską-Szabat. Obsługę księgową PSKL przejęło KOMA TAX Centrum Księgowe sp. z o.o. z siedzibą w Legionowie. Umowa została podpisana 20 maja 2026 r., przy czym współpraca została określona jako obowiązująca od 27 kwietnia 2026 r.

W praktyce dokumentacja za 2026 r. była prowadzona do maja przez dotychczasowe biuro, a od czerwca była przejmowana i porządkowana przez nowe biuro rachunkowe. Dane za okres od 1 stycznia do 31 lipca 2026 r. zostaną jednak przedstawione jako jedno łączne zestawienie.

Zmiana biura miała na celu zapewnienie ciągłości prowadzenia ksiąg, uporządkowanie dokumentacji, poprawę terminowości obiegu dokumentów, rozwój analityki księgowej, powiązanie księgowości z układem budżetu oraz przygotowanie regularnego raportowania dla Zarządu.

13. Obieg dokumentów i nowe standardy

Rozpoczęto wdrażanie nowych zasad obiegu dokumentów finansowych. Docelowo każdy dokument kosztowy powinien zawierać opis celu wydatku, kategorię budżetową, wskazanie projektu lub wydarzenia, osobę odpowiedzialną, potwierdzenie akceptacji, termin płatności, status zapłaty oraz źródło finansowania, jeżeli środki mają szczególne przeznaczenie.

Planowane jest uporządkowanie dokumentacji w centralnym repozytorium, tak aby dokumenty księgowe, umowy, wyciągi, zestawienia i raporty były przechowywane w jednym miejscu.

14. Program do wystawiania faktur i przygotowanie do KSeF

PSKL wdraża pracę w oparciu o program do wystawiania i ewidencjonowania faktur. Rozwiązanie ma służyć uporządkowaniu faktur sprzedażowych, zapewnieniu ciągłości numeracji, kontrolowaniu terminów płatności, monitorowaniu należności, archiwizacji dokumentów oraz przygotowaniu Stowarzyszenia do pracy w systemie KSeF.

15. Projekt zmiany banku

PSKL korzysta obecnie z usług BNP Paribas Bank Polska S.A. Dotychczasowa współpraca nie jest oceniana jako w pełni satysfakcjonująca, szczególnie pod względem jakości obsługi oraz funkcjonalności potrzebnych do sprawnego zarządzania finansami Stowarzyszenia.

W okresie sprawozdawczym rozpoczęto analizę zmiany banku obsługującego PSKL.

Pierwszą analizowaną propozycją była oferta Banku Spółdzielczego w Legionowie, obejmująca między innymi możliwość bezpłatnego odbioru wyciągów w formacie MT940 oraz rachunek „eKonto Biznes”.

Drugim analizowanym bankiem jest PKO Bank Polski S.A. Prowadzone są rozmowy dotyczące możliwości otwarcia rachunku, zakresu obsługi Stowarzyszenia, sposobu reprezentacji oraz wyboru docelowego pakietu bankowego.

Zakłada się, że zmiana banku i przeniesienie środków z BNP Paribas mogą nastąpić na przełomie trzeciego i czwartego kwartału 2026 r., po zakończeniu analizy ofert, potwierdzeniu możliwości formalnego otwarcia rachunku oraz podjęciu decyzji przez Zarząd.

Celem jest wybór jednego docelowego banku zapewniającego sprawną obsługę Stowarzyszenia, dostęp do rachunków PLN i EUR, właściwy model autoryzacji, przejrzyste nadawanie uprawnień, eksport danych do księgowości, dobrą współpracę z biurem rachunkowym oraz odpowiedni poziom kosztów i bezpieczeństwa.

16. Płynność finansowa

W okresie sprawozdawczym PSKL zachowało płynność finansową i posiadało środki pozwalające na prowadzenie bieżącej działalności statutowej. Na dzień 31 lipca 2026 r. bilans wykazywał środki pieniężne i inne aktywa pieniężne w wysokości 182 965,56 zł, należności krótkoterminowe 32 070,35 zł oraz zobowiązania krótkoterminowe 7 444,64 zł. Suma bilansowa wynosiła 215 318,59 zł.

Przy ocenie sytuacji finansowej należy jednak uwzględniać nie tylko saldo rachunków, lecz także zobowiązania wynikające z zawartych umów, faktury oczekujące na zapłatę, planowane koszty regat, składki międzynarodowe, koszty administracyjne oraz środki przeznaczone na konkretne projekty.

17. Najważniejsze zmiany w okresie sprawozdawczym

- zmiana Skarbnika po wyborach z 31 sierpnia 2025 r.;
- przegląd dotychczasowego systemu zarządzania finansami;
- przygotowanie budżetu na 2026 r.;
- wprowadzenie kategorii budżetowych;
- rozpoczęcie monitorowania wykonania planu;
- zmiana biura rachunkowego;
- rozpoczęcie przejmowania i porządkowania dokumentacji;
- wdrażanie nowego obiegu dokumentów;
- rozpoczęcie pracy w programie do wystawiania faktur;
- przygotowanie do KSeF;
- rozpoczęcie projektu zmiany banku;
- analiza ofert Banku Spółdzielczego w Legionowie i PKO Banku Polskiego;
- przygotowanie docelowego modelu raportowania za pełny rok kalendarzowy.

18. Kierunki dalszych działań

- zakończenie przejęcia dokumentacji przez nowe biuro;
- ostateczne uzgodnienie danych za 2025 r.;
- regularne uzgadnianie danych księgowych z KOMA TAX oraz raportowanie okresowe dla Zarządu;
- powiązanie księgowości z kategoriami budżetowymi;
- regularne monitorowanie wykonania budżetu;
- prowadzenie ewidencji należności i zobowiązań;
- pełne wdrożenie programu do wystawiania faktur i KSeF;
- zakończenie projektu wyboru banku;
- przeniesienie rachunków do wybranego banku;
- określenie zasad utrzymywania rezerwy finansowej;
- przygotowanie pełnego raportu za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2026 r.;
- przedstawienie pełnego raportu na Walnym Zebraniu do 31 marca 2027 r.

19. Podsumowanie

Okres od 31 sierpnia 2025 r. do 31 lipca 2026 r. był okresem przejściowym, obejmującym zmianę Zarządu, zmianę Skarbnika, zmianę biura rachunkowego oraz rozpoczęcie przebudowy systemu zarządzania finansami PSKL.

Ze względu na zmianę biura rachunkowego oraz sposób prowadzenia ksiąg dane finansowe przedstawiono w dwóch niezależnych, częściowo nakładających się okresach: za pełny rok od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 r. oraz za okres od 1 stycznia do 31 lipca 2026 r.

Za 2025 r. PSKL osiągnęło przychody ogółem w wysokości 864 875,35 zł, poniosło koszty ogółem w wysokości 811 682,32 zł i osiągnęło zysk netto w wysokości 53 193,03 zł.

Za okres od 1 stycznia do 31 lipca 2026 r. rachunek zysków i strat wykazuje przychody netto ze sprzedaży produktów w wysokości 206 870,19 zł, koszty działalności operacyjnej 112 787,44 zł oraz wynik finansowy netto 94 082,75 zł. Na dzień 31 lipca 2026 r. należności krótkoterminowe wynosiły 32 070,35 zł, zobowiązania krótkoterminowe 7 444,64 zł, środki pieniężne i inne aktywa pieniężne 182 965,56 zł, a suma bilansowa 215 318,59 zł.

Na początek okresu sprawozdawczego Stowarzyszenie posiadało 84 869,07 PLN na rachunku bieżącym oraz 27 835,26 EUR na rachunku pomocniczym. Na koniec okresu posiadało 170 595,82 PLN na rachunku bieżącym oraz 2 235,26 EUR na rachunku pomocniczym. Rachunek VAT – split payment oraz konto pomocnicze lokacyjne wykazywały saldo 0,00 zł zarówno na początku, jak i na końcu okresu.

W całym okresie sprawozdawczym PSKL nie posiadało aktywnych lokat bankowych. Stowarzyszenie otrzymało jedną darowiznę na cele statutowe w wysokości 12 594,00 zł, przekazaną przez Macieja Bardana 16 grudnia 2025 r.

Równolegle Zarząd wdraża nowe standardy pracy, obejmujące budżetowanie, kontrolę wykonania budżetu, uporządkowany obieg dokumentów, pracę w programie do wystawiania faktur, przygotowanie do KSeF, profesjonalną obsługę księgową oraz analizę zmiany banku.

Docelowo kolejne sprawozdanie obejmie pełny rok kalendarzowy i obrachunkowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2026 r. i zostanie przedstawione na Walnym Zebraniu planowanym do 31 marca 2027 r.

Miejsce i data:

Sprawozdanie przedstawia: Grzegorz Lesiuk

Funkcja: Skarbnik PSKL
Wiceprezes Zarządu PSKL ds. Mastersów

Podpis: