

**Dodatkowe informacje i objaśnienia
do sprawozdania finansowego za 2024r.**

Poniższa informacja dodatkowa została opracowana na podstawie ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023r. poz. 120 z późniejszymi zmianami , zgodnie z załącznikiem nr 1 do ustawy o rachunkowości).

1.

1.1. Szczegółowy zakres zmian w stanie środków trwałych w 2024r.

Tytuł	Grunty		Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
	własne	w wieczystym użytkowaniu					
1. Wartości brutto środków trwałych na 01.01.2024r.	4 721 294,51	472 110,81	107 692 770,25	5 261 197,45	288 637,95	143 272,90	118 579 283,87
2. Zwiększenia	0	0	11 737 729,74	27 434,81	0	5 711,44	11 770 875,99
a) zakup środków trwałych				27 434,81		5 711,44	33 146,25
b) przyjęcie środków trwałych			11 384 233,19				11 384 233,19
c) darowizny otrzymane (zasiedzenie)							
d) ujawnienie (inventaryzacja)							
e) pozostałe			353 496,55				353 496,55
3. Zmniejszenia	913 028,70	183,31	12 447 730,74	12 805,90	0	8 722	13 382 470,78
a) sprzedaż	902 332,05	183,31	11 747 829,17				12 650 344,53
b) likwidacja środków trwałych			257 598,26	12 805,90		8 722,13	279 126,29
c) darowizny, nieodpłatne przekazanie							
d) straty losowe							
e) niedobory (inventaryzacja)							
f) pozostałe	10 696,65		442 303,31				452 999,96
4. Wartość brutto środków trwałych na 31.12.2024r.	3 808 265,81	471 927,50	106 982 769,25	5 275 826,36	288 637,95	140 262,21	116 967 689,08

1.2. Szczegółowy zakres zmian w stanie umorzenia środków trwałych w 2024r.

Tytuł	Grunty		Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
	własne	w wieczystym użytkowaniu					
1. Umorzenie środków trwałych na 01.01.2024	986 682,36	472 110,81	54 394 820,36	5 239 107,54	277 369,76	143 272,90	61 513 363,73
2. Zwiększenia	0	0	1 721 421,91	38 422,37	7 171,66	5 711,44	1 772 727,38
a) naliczenie umorzenia, w tym:			1 721 421,91	38 422,37	7 171,66	5 711,44	1 772 727,38
- nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów			22 864,44				22 864,44
b) nieplanowane odpisy amortyzacyjne							
c) pozostałe							
3. Zmniejszenia	2 508,32	183,31	495 563,27	12 805,90	0	8 722	519 782,93
a) sprzedaż		183,31	20 582,97				20 766,28
b) likwidacja			257 545,16	12 805,90		8 722,13	279 073,19
c) darowizny, nieodpłatne przekazanie							0,00
d) pozostałe	2 508,32		217 435,14				219 943,46
4. Umorzenie środków trwałych na 31.12.2024r.	984 174,04	471 927,50	55 620 679,00	5 264 724,01	284 541,42	140 262,21	62 766 308,18
5. Wartość netto środków trwałych na 01.01.2024	3 734 612,15	0,00	53 297 949,89	22 089,91	11 268,19	0,00	57 065 920,14
6. Wartość netto środków trwałych na 31.12.2024	2 824 091,77	0,00	51 362 090,25	11 102,35	4 096,53	0,00	54 201 380,90

Odpisy amortyzacyjne środków trwałych naliczane były wg metody liniowej.

W 2024r. przeniesiono prawo odrębnej własności do 52 lokali mieszkalnych (łącznie z Wólczyńską 8G) i 2 garaży wraz z ułamkową częścią gruntów własnych.

Wszystkie środki trwałe będące na stanie jak i w użytkowaniu są własnością Spółdzielni .

Struktura w łaŝnościow a ŝrodków trwałych ewidencjonowanych bilansow o (w artości netto), w rozbiciu na :	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023
Własne	54 201 380,90	57 065 920,14
Używane na podstawie najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze		
RAZEM	54 201 380,90	57 065 920,14
Struktura ŝrodków trwałych ewidencjonowanych pozabilansowo		
Używane na podstawie najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze		
ŝrodki trwałe w likwidacji		
Inne ŝrodki trwałe		
RAZEM		

1.3. Zmiany w stanie ŝrodków trwałych w budowie.

Treść	Wartość
1. Wartość robót rozpoczętych na 01.01.2024r.	11 120 342,26
2. Zwiększenia nakładów w ciągu roku	2 447 661,60
a) zakupy	33 146,25
b) realizacja inwestycji siłami własnymi	2 414 515,35
c) inwestycje w obcych obiektach	
d) pozostałe	
3. Zmniejszenia nakładów w ciągu roku	11 770 875,99
a) przekazane do użytkowania ŝrodki trwałe	11 770 875,99
b) odzyski np.. Materiały	
c) straty inwestycyjne	
d) sprzedaż inwestycji	
e) pozostałe	
4. Wartość brutto ŝrodków trwałych w budowie na 31.12.2024r.	1 797 127,87

1.4. a) Zmiany w stanie wartości gruntów użytkowanych wieczyście.

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2024	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2024
Powierzchnia (m2), w tym :	33 446,15	0	56,83	33 389,32
- Grodzisk Maz.	33 446,15	0	56,83	33 389,32
- Milanówek	0,00	0	0	0,00
Wartość gruntu, w tym :	472 110,81	0	183,31	471 927,50
- Grodzisk Maz.	472 110,81	0	183,31	471 927,50
- Milanówek	0	0	0	0

b) Zmiany w stanie wartości gruntów własnych .

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2024	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2024
Powierzchnia (m2), w tym :	255 130,51	0,00	1 873,83	253 256,68
- Grodzisk Maz.	208 044,78		1 586,62	206 458,16
- Milanówek	47 085,73		287,21	46 798,52
Wartość gruntu, w tym :	4 721 294,51	0,00	913 028,70	3 808 265,81
- Grodzisk Maz.	3 742 718,14		912 185,45	2 830 532,69
- Milanówek	978 576,37		843,25	977 733,12

1.5. Spółdzielnia nie użytkuje środków trwałych na podstawie umów najmu, dzierżawy, umów leasingu i innych umów.

1.6. Spółdzielnia posiada jeden udział w wysokości 50,00 zł.

1.7. Spółdzielnia zgodnie z zasadą ostrożności (art. 35b ust. 1 ustawy o rachunkowości) aktualizuje wartość należności uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty.

Stan odpisów aktualizujących należności w Spółdzielni :

stan na 01.01.2024r.	1.699.305,08 zł.
zwiększenia	+ 106.196,60 zł.
zmniejszenia	- 81.170,27 zł.
stan na 31.12.2024r.	1.724.331,41 zł

1.8. Do kapitałów Spółdzielni zaliczamy:

- fundusz udziałowy	640.475,48 zł.
- fundusz wkładów mieszkaniowych	279.604,56 zł.
- fundusz wkładów budowlanych (konto 805, 806, 809)	43.885.776,84 zł.
- fundusz zasobowy	17.130.755,66 zł.

1.9. Zmiany w stanie kapitałów zapasowych i rezerwowych wykazane są w zestawieniu zmian w kapitale (funduszu) własnym, stanowiącym załącznik do sprawozdania finansowego Spółdzielni za 2024r.

PASYWA: A.I. Fundusz podstawowy

	BO	zwiększenia	zmniejszenia	BZ	Zmiana
801	667 151,46	0	26 675,98	640 475,48	-26 675,98
804	313 980,81	0	34 376,25	279 604,56	-34 376,25
805	45 356 065,49	0	1 807 279,51	43 548 785,98	-1 807 279,51
806	148 402,18	0	22 864,18	125 537,74	-22 864,44
809	230 978,47	0	19 525,35	211 453,12	-19 525,35
razem	46 716 578,41	0	1 910 721,27	44 805 856,88	-1 910 721,53

PASYWA: A. II. Fundusz zasobowy

	BO	zwiększenia	zmniejszenia	BZ	Zmiana
802	17 309 841,61	97 452,37	276 538,32	17 130 755,66	-179 085,95
razem	17 309 841,61	97 452,37	276 538,32	17 130 755,66	-179 085,95

1.10. Propozycja podziału zysku za 2024r.

Zysk w kwocie **zł. 1.648.337,11** przeznaczyć na:

- fundusz zasobowy	82.537,11 zł.
- eksploatację zasobów mieszkaniowych	872.300,00 zł.
- rezerwę na wynik eksploatacji zasobów mieszkaniowych za 2025 rok lub lata następne	300.000,00 zł.
- rezerwę na pokrycie kosztów energii ciepłej za 2025rok lub lata następne	193.500,00 zł.
- fundusz remontowy Spółdzielni	200.000,00 zł.

Wynik na GZM za 2024r. zamyka się : nadwyżką kosztów nad przychodami w kwocie **651.212,54zł.** oraz nadwyżką przychodów nad kosztami w kwocie **55,93zł.**

OSIEDLE	Przychody i koszty 2024r.		Wynik na GZM za 2024r.	Wynik na GZM za 2024r.	
	PRZYCHODY	KOSZTY		nadwyżka kosztów nad przychodami	nadwyżka przychodów nad kosztami
CENTRUM	13 403 015,73	13 629 462,08	-226 446,35	226 446,35	0
JEDWABNIK	3 566 150,62	3 613 337,79	-47 187,17	47 187,17	0
KRÓLEWSKA	1 923 544,05	1 959 234,46	-35 690,41	35 690,41	0
KOPERNIK	24 646 186,59	24 988 019,27	-341 832,68	341 888,61	55,93
Razem	43 538 896,99	44 190 053,60	-651 156,61	651 212,54	55,93
				-651 156,61	

Rozliczenie wyniku narastająco na GZM za 2024r :

OSIEDLE	Razem GZM narastająco		Persaldo
	nadwyżka kosztów nad przychodami	nadwyżka przychodów nad kosztami	
CENTRUM	75 907,83	115 684,57	39 776,74
JEDWABNIK	0,00	133 506,73	133 506,73
KRÓLEWSKA	14 933,07	56 028,72	41 095,65
KOPERNIK	1 714,09	1 255 699,00	1 253 984,91
Razem	92 554,99	1 560 919,02	1 468 364,03
			1 468 364,03

Wynik na GZM został zaprezentowany w bilansie:

- aktywa poz. B.IV w kwocie zł. 92.554,99

- pasywa poz. B.IV.2 w kwocie zł. 1.560.919,02

Spółdzielnia prowadzi działalność bez wyników w zakresie eksploatacji i utrzymania nieruchomości. Różnica między kosztami, a przychodami tych nieruchomości w danym roku zwiększa odpowiednio koszty lub przychody tej gospodarki w roku następnym poprzez rozliczenia międzyokresowe. Po uwzględnieniu wyniku roku poprzedniego oraz wyniku z eksploatacji i utrzymania nieruchomości za 2024 roku, pozostaje do rozliczenia na koncie „647” (rozliczenia międzyokresowe):

- nadwyżka przychodów nad kosztami w kwocie 1.560.919,02 zł.

Kwota ta zwiększy przychody danej nieruchomości w 2025r.

- nadwyżka kosztów nad przychodami w kwocie 92.554,99 zł., która zwiększy koszty danej nieruchomości w 2025r.

Wyniki na GZM na poszczególnych nieruchomościach – stan na 31.12.2024r.:

Nieruchomość	WSZYSTKIE LOKALE				BO na 31.12.2024	WYNIK NA GZM NA DZIEŃ 31.12.2024
	2024		WYNIK GZM ZA 2024r.	PODZIAŁ ZYSKU ZG. Z UCHWAŁAMI WALNEGO ZGROMADZENIA		
	PRZYCHODY	KOSZTY				
Razem nieruch. Spółdzielcza 11,11A,11B,13	786 389,86	802 773,45	-16 383,59	10 850,76	-4 501,58	-10 034,41
Sienkiewicza 43A	154 658,92	159 611,18	-4 952,26	2 246,40	-1 995,15	-4 701,01
Montwiłła 71	692 302,53	697 808,20	-5 505,67	10 078,56	22 314,73	26 887,62
Sienkiewicza 45C	830 809,07	849 329,02	-18 519,95	11 930,04	-10 763,03	-17 352,94
Sienkiewicza 45A	172 808,96	175 062,50	-2 253,54	1 555,20	1 718,92	1 020,58
Sienkiewicza 47A	167 621,29	171 659,25	-4 037,96	2 555,28	6 076,27	4 593,59
Sienkiewicza 49A	165 618,29	166 885,48	-1 267,19	1 380,60	3 392,81	3 506,22
Sienkiewicza 47B	162 110,56	164 715,77	-2 605,21	2 382,48	6 568,50	6 345,77
Sienkiewicza 45B	161 929,96	165 005,78	-3 075,82	1 900,80	1 379,71	204,69
Cicha 8	164 351,12	166 477,63	-2 126,51	1 710,00	7 315,19	6 898,68
Cicha 4	158 274,96	161 651,13	-3 376,17	2 223,00	3 506,16	2 352,99
Sienkiewicza 49B	1 038 688,47	1 056 300,11	-17 611,64	12 649,68	-215,19	-5 177,15

Razem nieruch. Kilińskiego 1, 3., Kościuszki 2, 4/6, Sienkiewicza 28	1 489 745,23	1 512 862,52	-23 117,29	20 561,40	-3 154,55	-5 710,44
Grunwaldzka 1	245 234,29	250 253,21	-5 018,92	4 183,20	-6 312,77	-7 148,49
Grunwaldzka 3	142 276,55	143 716,32	-1 439,77	1 748,52	-1 780,83	-1 472,08
Grunwaldzka 4	605 258,11	618 067,62	-12 809,51	8 328,23	7 532,58	3 051,30
Grunwaldzka 5	578 188,60	593 240,40	-15 051,80	8 697,96	6 193,35	-160,49
Sadowa 2	568 213,66	576 272,06	-8 058,40	7 040,16	18 380,99	17 362,75
Sadowa 4	593 923,37	602 259,67	-8 336,30	7 017,49	5 681,22	4 362,41
Wólczyńska 8	355 308,87	362 456,59	-7 147,72	3 901,32	5 811,42	2 565,02
Skłodowskiej 7	535 118,67	545 983,45	-10 864,78	7 270,92	550,50	-3 043,36
Skłodowskiej 8	435 846,31	442 467,62	-6 621,31	5 113,44	6 197,03	4 689,16
Skłodowskiej 9	196 940,31	200 046,23	-3 105,92	2 592,72	-1 376,98	-1 890,18
Skłodowskiej 10	361 172,50	369 891,27	-8 718,77	5 871,96	12 042,30	9 195,49
Skłodowskiej 11	442 290,28	451 380,90	-9 090,62	7 599,96	7 862,60	6 371,94
Skłodowskiej 13	446 306,36	457 278,90	-10 972,54	6 160,32	-1 523,79	-6 336,01
Sienkiewicza 27	459 957,91	461 245,01	-1 287,10	4 442,04	4 011,48	7 166,42
Sienkiewicza 29	376 149,57	380 341,22	-4 191,65	4 372,31	-8 829,71	-8 649,05
Sienkiewicza 33	613 364,41	616 163,17	-2 798,76	4 459,68	7 449,02	9 109,94
11-go Listopada	180 385,63	186 485,31	-6 099,68	3 705,12	-1 837,66	-4 232,22
Wólczyńska 8G	121 771,11	121 771,11	0	0	0	0
Jedwabnik I	2 015 356,11	2 042 793,43	-27 437,32	29 377,62	64 526,17	66 466,47
Brzozowa 8	153 448,17	155 149,75	-1 701,58	1 324,08	12 045,81	11 668,31
Brzozowa 8A	151 317,23	151 624,22	-306,99	1 707,12	8 014,40	9 414,53
Dębowa 8	410 258,54	416 368,56	-6 110,02	6 172,56	8 189,12	8 251,66
Dębowa 8A	424 756,36	430 403,26	-5 646,90	4 779,00	18 792,32	17 924,42
Piotra Skargi 5A	411 014,21	416 998,57	-5 984,36	7 131,96	18 633,74	19 781,34
Królewska 122	182 410,47	185 986,37	-3 575,90	2 653,56	-5 418,22	-6 340,56
Okólna 7	145 996,68	149 624,18	-3 627,50	1 994,44	-6 959,45	-8 592,51
Piłsudskiego 5	331 030,14	336 395,11	-5 364,97	3 859,67	12 644,12	11 138,82
Królewska 124	182 614,98	184 179,56	-1 564,58	1 566,72	13 130,56	13 132,70
Królewska 128	175 218,21	177 187,95	-1 969,74	2 104,20	3 277,68	3 412,14
Królewska 126	178 895,87	180 918,87	-2 023,00	3 015,00	18 555,23	19 547,23
Królewska 130	171 846,44	175 817,96	-3 971,52	2 840,40	5 021,91	3 890,79
Królewska 136	143 334,54	145 689,98	-2 355,44	2 248,92	1 050,44	943,92
Królewska 132	201 092,98	207 601,17	-6 508,19	3 416,76	3 236,35	144,92
Królewska 134	211 103,74	215 833,31	-4 729,57	3 278,88	5 268,89	3 818,20
Kopernika 5	327 537,40	329 599,57	-2 062,17	2 894,40	18 745,30	19 577,53
Kopernika 1	319 157,58	324 618,80	-5 461,22	2 376,00	2 968,18	-117,04
Kopernika 3	429 628,21	440 240,11	-10 611,90	4 602,24	41 667,11	35 657,45
Szkolna 2	160 947,85	164 344,58	-3 396,73	1 771,20	2 712,48	1 086,95
Szkolna 4	252 604,16	254 973,99	-2 369,83	2 030,40	9 811,30	9 471,87
Kopernika 8	523 038,51	526 373,89	-3 335,38	2 583,36	10 240,15	9 488,13
Kopernika 6	508 825,15	518 565,68	-9 740,53	5 646,24	22 370,29	18 276,00
Kopernika 2	244 663,69	247 277,59	-2 613,90	2 289,60	9 184,88	8 860,58
Kopernika 4	243 731,95	246 320,58	-2 588,63	1 944,00	9 355,50	8 710,87
A.Krajowej 5	490 393,25	493 239,81	-2 846,56	2 376,00	15 353,64	14 883,08
A.Krajowej 9	476 587,84	480 735,40	-4 147,56	5 054,40	-619,50	287,34
A.Krajowej 7	593 023,41	596 155,76	-3 132,35	3 143,88	30 792,40	30 803,93
Szkolna 5	397 800,12	401 358,37	-3 558,25	3 629,34	10 962,78	11 033,87
Szkolna 7	405 173,43	407 303,61	-2 130,18	2 832,26	13 844,50	14 546,58
Dworska 2B	387 443,11	391 689,88	-4 246,77	2 460,24	24 904,38	23 117,85
Kopernika 7	248 778,94	250 498,86	-1 719,92	2 294,46	7 068,90	7 643,44
Dworska 4	746 095,86	751 707,34	-5 611,48	5 495,51	54 061,33	53 945,36
Kopernika 11	160 384,29	162 482,41	-2 098,12	1 386,29	5 006,03	4 294,20
Kopernika 9	397 280,53	405 088,59	-7 808,06	3 404,45	27 469,49	23 065,88

Dworska 1	475 867,35	481 819,68	-5 952,33	4 216,90	65 422,54	63 687,11
Szkolne 6	328 490,38	336 027,42	-7 537,04	4 722,84	26 682,30	23 868,10
Dworska 3	304 030,03	305 672,88	-1 642,85	1 601,64	8 956,27	8 915,06
Szczerkowskiego 13	245 459,02	246 229,89	-770,87	562,57	2 233,37	2 025,07
Szczerkowskiego 7	429 232,39	432 754,76	-3 522,37	2 036,23	8 221,79	6 735,65
Szczerkowskiego 3	236 709,26	238 715,37	-2 006,11	952,34	3 108,47	2 054,70
Szczerkowskiego 1	247 150,80	253 721,56	-6 570,76	2 989,55	19 249,98	15 668,77
Szczerkowskiego 11	235 654,59	239 812,50	-4 157,91	2 338,63	555,59	-1 263,69
Szczerkowskiego 9	239 214,14	240 735,64	-1 521,50	1 111,97	4 717,03	4 307,50
Teligi 9	194 181,51	194 486,38	-304,87	172,80	492,10	360,03
Szczerkowskiego 17	211 673,98	213 809,31	-2 135,33	1 714,75	9 477,71	9 057,13
Szczerkowskiego 5	141 594,45	143 625,54	-2 031,09	818,14	2 389,32	1 176,37
Bairda 42	192 079,33	199 288,38	-7 209,05	2 860,35	10 978,16	6 629,46
Bairda 40	196 942,32	200 453,29	-3 510,97	2 772,90	21 358,95	20 620,88
Bairda 44	238 966,56	246 727,55	-7 760,99	4 114,69	42 480,20	38 833,90
Bairda 46	193 784,36	195 756,35	-1 971,99	2 409,44	14 236,45	14 673,90
Bairda 54	724 048,92	735 460,59	-11 411,67	6 830,75	41 243,10	36 662,18
Bairda 52	815 008,49	823 985,18	-8 976,69	8 238,53	82 445,61	81 707,45
Bairda 30	369 563,49	372 013,09	-2 449,60	2 227,36	13 973,58	13 751,34
Bairda 26	144 770,48	148 553,63	-3 783,15	1 555,99	7 865,84	5 638,68
Bairda 34	295 362,45	299 659,90	-4 297,45	4 208,61	28 875,91	28 787,07
Bairda 36	636 515,36	647 558,16	-11 042,80	9 550,76	36 382,75	34 890,71
Bairda 38	282 195,35	287 805,22	-5 609,87	3 743,07	22 711,33	20 844,53
Bairda 28	419 997,83	428 138,71	-8 140,88	6 578,28	19 535,85	17 973,25
Szczerkowskiego 15	133 590,80	133 534,87	55,93	1 136,52	1 628,54	2 820,99
Bairda 20	262 270,45	267 627,38	-5 356,93	4 899,96	23 809,17	23 352,20
Bairda 16	356 947,15	364 234,67	-7 287,52	5 750,28	39 646,10	38 108,86
Razem nieruch. Bairda 12, 14 ,18, 24A,10	1 546 990,55	1 577 923,19	-30 932,64	25 813,08	122 757,32	117 637,76
Bairda 22	186 148,32	189 349,56	-3 201,24	2 558,52	10 619,92	9 977,20
Bairda 24	438 574,04	443 141,35	-4 567,31	6 365,88	17 427,66	19 226,23
Bairda 4	506 014,25	521 156,37	-15 142,12	7 794,72	23 050,13	15 702,73
Teligi 3	485 658,23	496 472,66	-10 814,43	8 896,68	28 567,46	26 649,71
Razem nieruch. Bairda 6,8	636 174,52	653 530,67	-17 356,15	10 350,25	45 831,90	38 826,00
Bairda 2	342 122,77	347 541,93	-5 419,16	5 011,56	20 674,50	20 266,90
Teligi 1	309 959,88	317 697,73	-7 737,85	6 039,36	63 545,72	61 847,23
Teligi 1A	245 310,21	250 460,80	-5 150,59	3 506,40	16 141,39	14 497,20
Teligi 5	486 509,30	495 528,47	-9 019,17	7 174,80	34 346,61	32 502,24
Teligi 5A	334 722,63	345 878,97	-11 156,34	6 000,48	30 789,33	25 633,47
Rusałki 12	241 735,75	250 094,19	-8 358,44	4 106,88	11 845,05	7 593,49
Rusałki 10	272 300,34	277 366,07	-5 065,73	4 645,08	25 432,71	25 012,06
Rusałki 14	156 029,10	156 029,10	0	0	0	0
Bairda 40A	839 442,03	839 442,03	0	0	0	0
Teligi 14	532 495,47	532 980,34	-484,87	1 848,60	14 428,39	15 792,12
Teligi 12	386 897,02	387 121,50	-224,48	479,88	3 762,05	4 017,45
Rusałki 5	360 557,08	360 843,31	-286,23	308,30	-355,43	-333,36
Rusałki 1	474 148,58	474 678,31	-529,73	516,06	2 629,08	2 615,41
Razem	43 538 896,99	44 190 053,60	-651 156,61	501 747,09	1 617 773,55	1 468 364,03

1.11. Zmiany stanu rezerw ujętych w bilansie według układu bilansu:

Lp.	REZERWY	STAN NA 01.01.2024	ZWIEKSZENIA	WYKORZYSTANA	Rozwiązanie nie wykorzystanej rezerwy	STAN NA 31.12.2024
1.	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5887,00	0	5 887,00	0	0
2.	Na świadczenia pracownicze (emerytalne i podobne)	2 099 177,15	408 562,02	210 130,50	-184 292,46	2 113 316,20
	długoterminowe, w tym:	1 903 996,47	86 510,89	0	-162 402,62	1 828 104,73
	nagrody jubileuszowe	488 400,41	86 510,89	0	0	574 911,30
	odprawy emerytalne i rentowe	1 415 596,05	0,00	0	-162 402,62	1 253 193,43
	krótkoterminowe	195 180,68	322 051,13	210 130,50	-21 889,84	285 211,47
	nagrody jubileuszowe	59 692,84	103 988,72	96 532,50		67 149,06
	odprawy emerytalne i rentowe	135 487,84	218 062,41	113 598,00	-21 889,84	218 062,41
3.	Razem	2 105 064,15	408 562,02	216 017,50	-184 292,46	2 113 316,20

1.12. Podział zobowiązań krótkoterminowych wg pozycji bilansu o pozostałym do dniabilansowego przewidywanym umową okresie spłaty.

Wyszczególnienie	Okres spłaty do 1 roku	Okres spłaty powyżej 1 roku do 3 lat	Okres spłaty powyżej 3 do 5 lat	Okres spłaty powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym :	9 756 724,75	-	-	-	9 756 724,75
a) krajowe, w tym:	9 756 724,75	-	-	-	9 756 724,75
<i>od osób uprawnionych, w tym:</i>	2 970 005,60	-	-	-	2 970 005,60
<i>lokale mieszkalne</i>	2 688 446,37	-	-	-	2 688 446,37
<i>lokale użytkowe</i>	281 559,23	-	-	-	281 559,23
b) zagraniczne	-	-	-	-	-
2. Dostawy nefakturowane, w tym krajowe :	-	-	-	-	-
a) krajowe	-	-	-	-	-
b) zagraniczne	-	-	-	-	-
3. Zobowiązania z tytułu działalności inwestycyjnej, w tym:	2 141 825,60	-	-	-	2 141 825,60
a) krajowe	2 141 825,60	-	-	-	2 141 825,60
b) zagraniczne	-	-	-	-	-
4. Zaliczki otrzymane na poczet dostaw, w tym:	-	-	-	-	-
a) krajowe	-	-	-	-	-
b) zagraniczne	-	-	-	-	-
5. Zobowiązania długoterminowe w okresie spłaty	-	-	-	-	-
a) krajowe	-	-	-	-	-
b) zagraniczne	-	-	-	-	-
6. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym :	1 865 245,86	-	-	-	1 865 245,86
a) pożyczki	-	-	-	-	-
b) kredyty bankowe	-	-	-	-	-
c) zobowiązania wekslowe	-	-	-	-	-
d) zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	-	-	-	-	-
e) zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	1 314 780,85	-	-	-	1 314 780,85
f) zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	516 792,20	-	-	-	516 792,20
e) pozostałe rozrachunki	33 672,81	-	-	-	33 672,81
7. Zobowiązania krótkoterminowe razem :	13 763 796,21	-	-	-	13 763 796,21

Zobowiązania z tytułu działalności inwestycyjnej są to zobowiązania z tytułu niezapłaconych faktur wystawionych w grudniu 2024r. związanych z rozpoczętą budową budynku przy ul. Cichej 11 w Grodzisku Mazowieckim.

Spółdzielnia nie posiada zobowiązań długoterminowych.

1.13. W Spółdzielni w okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zobowiązania zabezpieczone na majątku.

1.14. Stan na 31.12.2024r. czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych :

Wyszczególnienie		Wartość rozliczeń międzyokres. na 01.01.2024r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość rozliczeń międzyokres. na 31.12.2024r.	
A K T Y W A	1.Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 012 453,20	494 260,10	497 040,20	1 009 673,10	
	a) koszty uruchomienia nowej produkcji	-	-	-	-	
	b) wymiana wodomierzy, ciepłomierzy, pomiary ochronne	896 375,00	370 866,00	380 962,00	886 279,00	
	c) ubezpieczenia	113 067,00	118 684,00	113 067,00	118 684,00	
	d) prenumerata	1 987,27	2 272,49	1 987,27	2 272,49	
	e) pozostałe	1 023,93	2 437,61	1 023,93	2 437,61	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	56 034,87	36 520,12	0,00	92 554,99	
	a) pozostałe :ogółem rozliczenia GZM-nadwyżka kosztów nad przychodami (strona WN), w tym:	56 034,87	36 520,12	0,00	92 554,99	
	- Osiedle Centrum	42 682,27	33 225,56		75 907,83	
	- Osiedle Milanówek	12 377,67	2 555,40		14 933,07	
- Osiedle Kopernik	974,93	739,16		1 714,09		
3. Fundusz remontowy	1 829 420,45		309 544,40	1 519 876,05		
4.Pozostałe rozliczenia	157 494,30			157 494,30		
RAZEM		3 055 402,82	530 780,22	497 040,20	2 779 598,44	
P A S Y W A	1. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 754 467,21	394 320,00	193 548,19	1 955 239,02	
	a) podatek należny w miesiącu następnym	68 006,98	394 320,00	68 006,98	394 320,00	
	b) pozostałe :ogółem rozliczenia GZM-nadwyżka	33,05		33,05	0,00	
	c) pozostałe :ogółem rozliczenia GZM-nadwyżka przychodów nad kosztami, w tym:	1 686 427,18	0,00	125 508,16	1 560 919,02	
	- Osiedle Centrum	136 739,57		21 055,00	115 684,57	
	- Osiedle Milanówek	192 688,51		3 153,06	189 535,45	
	- Osiedle Kopernik	1 356 999,10		101 300,10	1 255 699,00	
	2. Dotacje do modernizacji kotłowni	49 110,85		2 862,13	46 248,72	
	RAZEM		1 803 578,06	394 320,00	196 410,32	2 001 487,74

1.15. Fundusz remontowy na dzień 31.12.2024r. wykazuje saldo w kwocie 12.796.878,15 zł., które zostało zaprezentowane w bilansie:

- aktywa poz. B.IV w kwocie 1.519.876,05 zł.
- pasywa poz. B.III.4 w kwocie 14.316.754,20 zł.

OSIEDLE	FUNDUSZ REMONTOWY							
	KONTO "853"		KONTO "854"		KONTO "855"		OGÓŁEM	
	WN	MA	WN	MA	WN	MA	WN	MA
BUDYNKI MIESZKALNE								
OSIEDLE CENTRUM	33 446,08		13 282,50	30 180,30	267 069,44	2 688 158,66	313 798,02	2 718 338,96
OSIEDLE JEDWABNIK		9 418,80			91 580,13	39 564,34	91 580,13	48 983,14
OSIEDLE KRÓLEWSKA					96 316,65	559 379,35	96 316,65	559 379,35
OSIEDLE KOPERNIK		432 148,70	273 263,22	304 679,69	650 473,89	6 321 596,09	923 737,11	7 058 424,48
RAZEM BUD. MIESZKALNE	33 446,08	441 567,50	286 545,72	334 859,99	1 105 440,11	9 608 698,44	1 425 431,91	10 385 125,93
BUDYNKI UŻYTKOWE								
OSIEDLE CENTRUM					91 503,88		91 503,88	
OSIEDLE MILANÓWEK						101 737,00		101 737,00
OSIEDLE KOPERNIK					2 940,26		2 940,26	
RAZEM BUD. UŻYTKOWE					94 444,14	101 737,00	94 444,14	101 737,00
Fund.Spółdzielni- konto "856"								3 829 891,27
RAZEM	33 446,08	441 567,50	286 545,72	334 859,99	1 199 884,25	9 710 435,44	1 519 876,05	14 316 754,20
	408 121,42		48 314,27		8 510 551,19		12 796 878,15	

Saldo funduszu remontowego na poszczególne nieruchomości wynosi:

Nieruchomość	konto "855"		konto "854"		Razem	
	WN	MA	WN	MA	WN	MA
Sienkiewicza 43A		10 167,02				10 167,02
Montwiłła 71		13 278,61				13 278,61
Sienkiewicza 45C	12 408,34				12 408,34	
Sienkiewicza 45A	43 550,74				43 550,74	
Sienkiewicza 47A		793,89				793,89
Sienkiewicza 49A		3 989,03				3 989,03
Sienkiewicza 47B	3 932,32				3 932,32	
Sienkiewicza 45B	2 345,42				2 345,42	
Cicha 8		38,49				38,49
Cicha 4		15 780,93				15 780,93
Sienkiewicza 49B	105 754,03				105 754,03	
Nieruchomość: Sienkiewicza 28, Klińskiego 1,3, Kościuszki 2, 4/6		36 254,96				36 254,96
Grunwaldzka 1		34 977,34				34 977,34
Grunwaldzka 3	26 576,02				26 576,02	
Grunwaldzka 4		167 218,56				167 218,56
Grunwaldzka 5		294 198,36				294 198,36
Sadowa 2		340 743,29				340 743,29
Sadowa 4		358 756,28				358 756,28
Skłodowskiej 7		300 792,77				300 792,77
Skłodowskiej 8		276 983,52				276 983,52
Skłodowskiej 9		57 028,66				57 028,66
Skłodowskiej 10		149 885,89				149 885,89
Skłodowskiej 11		271 067,41				271 067,41
Skłodowskiej 13		149 667,41				149 667,41
Sienkiewicza 27		116 486,06		12 498,62		128 984,68
Sienkiewicza 29		1 616,12	13 282,50		13 282,50	1 616,12
Sienkiewicza 33	38 973,05			17 681,68	38 973,05	17 681,68
Wólczyńska 8	33 529,52				33 529,52	
11-go Listopada 48		4 520,95				4 520,95
Razem nieruch. Spółdzielcza 11,11A,11B,13		83 913,11				83 913,11
Jedwabnik I		8 733,00				8 733,00
Brzozowa 8	11 490,07				11 490,07	
Brzozowa 8A		4 259,36				4 259,36
Dębowa 8	40 254,64				40 254,64	
Dębowa 8A	39 835,42				39 835,42	
Piotra Skargi 5A		26 571,98				26 571,98
Królewska 122	40 204,61				40 204,61	
Okólna 7	36 416,47				36 416,47	
Piłsudskiego 5		43 148,57				43 148,57

Królewska 124	17 993,38				17 993,38	
Królewska 128		52 384,88				52 384,88
Królewska 126		46 847,68				46 847,68
Królewska 130	1 702,19				1 702,19	
Królewska 132		147 148,11				147 148,11
Królewska 134		164 417,18				164 417,18
Królewska 136		105 432,93				105 432,93
Kopernika 5		59 809,37				59 809,37
Kopernika 1		116 442,24				116 442,24
Kopernika 3	149 594,09			41 444,42	149 594,09	41 444,42
Szkolna 2		11 413,15				11 413,15
Szkolna 4		30 148,16				30 148,16
Kopernika 8		104 385,27		15 090,68		119 475,95
Kopernika 6		82 323,96	41 826,03		41 826,03	82 323,96
Kopernika 2		40 193,07				40 193,07
Kopernika 4		36 582,98				36 582,98
A.Krajowej 5		166 607,11	65 239,69		65 239,69	166 607,11
A.Krajowej 9		132 632,72				132 632,72
A.Krajowej 7		125 442,86		31 362,87		156 805,73
Szkolna 5		67 416,94				67 416,94
Szkolna 7		117 417,94		41 615,85		159 033,79
Dworska 2B		124 710,31				124 710,31
Dworska 4		151 383,74		11 433,20		162 816,94
Dworska 1	71 573,52			87 401,32	71 573,52	87 401,32
Kopernika 7		47 667,62				47 667,62
Kopernika 11		8 121,70				8 121,70
Kopernika 9		36 609,14				36 609,14
Szkolne 6		28 369,20				28 369,20
Dworska 3		44 346,78				44 346,78
Szczerkowskiego 13	78 873,43				78 873,43	
Szczerkowskiego 7		31 001,06				31 001,06
Szczerkowskiego 3	74 859,91				74 859,91	
Szczerkowskiego 1	46 210,09				46 210,09	
Szczerkowskiego 11		18 697,41				18 697,41
Szczerkowskiego 9	36 597,64				36 597,64	
Teligi 9	24 563,51				24 563,51	
Szczerkowskiego 17	70 425,54				70 425,54	
Szczerkowskiego 5		56 468,60				56 468,60
Bairda 42	35 235,73				35 235,73	
Bairda 40	27 813,38				27 813,38	
Bairda 44		27 887,69				27 887,69
Bairda 46	34 727,05				34 727,05	
Bairda 54			42 376,75		42 376,75	
Bairda 52			123 820,75		123 820,75	
Bairda 30		191 031,37				191 031,37
Bairda 26		80 839,42				80 839,42
Bairda 34		113 222,68				113 222,68

Bairda 36		218 360,83		13 494,13		231 854,96
Bairda 38		84 922,92				84 922,92
Bairda 28		54 010,10				54 010,10
Szczerkowskiego 15		107 731,70				107 731,70
Bairda 20		163 808,67				163 808,67
Bairda 16		199 831,82				199 831,82
Nier.Bairda 10,12,14,18,24a		640 880,67				640 880,67
Bairda 22		71 949,03				71 949,03
Bairda 24		225 879,60				225 879,60
Bairda 4		104 848,85				104 848,85
Teligi 3		218 108,22				218 108,22
Nier. Bairda 6 i 8		255 508,91				255 508,91
Bairda 2		112 519,95				112 519,95
Teligi 1		120 138,52				120 138,52
Teligi 1A		58 303,80				58 303,80
Teligi 5		182 195,81				182 195,81
Teligi 5A		95 237,22				95 237,22
Rusałki 12		118 721,71				118 721,71
Rusałki 10		133 349,64				133 349,64
Rusałki 14		119 744,90				119 744,90
Bairda 40A		285 285,16		62 837,22		348 122,38
Teligi 14		196 742,99				196 742,99
Teligi 12		90 287,66				90 287,66
Rusałki 5		173 742,32				173 742,32
Rusałki 1		238 312,60				238 312,60
Razem	1 105 440,11	9 608 698,44	286 545,72	334 859,99	1 391 985,83	9 943 558,43

1.16. W Spółdzielni w okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zobowiązania warunkowe.

1.17. W Spółdzielni w okresie sprawozdawczym nie występują zdarzenia wyceny składników niebędących instrumentami finansowymi według wartości godziwej.

1.18. W Spółdzielni na dzień 31.12.2024r. nie wystąpiły środki pieniężne na rachunkach VAT.

1.19. Liczba akcji obejmowanych przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne, których przedmiotem jest prawo niezbywalne lub świadczenie pracy lub usług – nie dotyczy Spółdzielni

2.

2.1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, eksport) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

Przychody - rodzaje działalności	rok bieżący		rok ubiegły	
	kwota	%	kwota	%
a) przychód GZM	43 538 897	80,29	40 053 541	79,81
b) przychód z pozostałej działalności	7 786 825	14,36	7 847 865	15,64
c) przychody operacyjne	1 243 121	2,29	867 953	1,73
d) przychody finansowe	1 659 792	3,06	1 413 867	2,82
Razem	54 228 636	100,00	50 183 226	100,00
w tym: kraj	54 228 636	100,00	50 183 226	100,00

Spółdzielnia posiada 6 własnych kotłowni osiedlowych , w których produkowana jest energia cieplna na potrzeby centralnego ogrzewania i podgrzania wody. W 2024 r. koszty i przychody (przychody po uwzględnieniu rozliczenia zaliczek na centralne ogrzewanie i podgrzanie wody – lokale mieszkalne i lokale użytkowe na własnościowym prawie do lokalu) poszczególnych kotłowni kształtowały się następująco:

Wyszczególnienie	Przychody	Koszty	Wynik
Kotłownia Montwiłła 69	4.584.835,81	4.443.464,51	140.371,30
Kotłownia Pańska 8	701.246,33	694.295,78	6.950,55
Kotłownia 11-go Listopada 48	215.254,64	198.642,23	16.612,41
Kotłownia Orzeszkowej 8	12.953.929,58	12.548.256,72	405.672,86
Kotłownia Brzozowa 8	1.471.561,25	1.461.163,63	10.397,62
Kotłownia Piłsudskiego 5A	851.729,29	856.058,83	-4.329,54
Razem	20.825.675,19	20.248.999,99	576.675,20

2.2. Spółdzielnia sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

2.3. W okresie sprawozdawczym spółdzielnia nie dokonywała żadnych odpisów aktualizujących środków trwałych.

2.4. W okresie sprawozdawczym spółdzielnia nie dokonywała żadnych odpisów aktualizujących zapasów

2.5. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej lub przewidzianej do zaniechania w roku

2.6. Różnice wpływające na podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych.

Wynik finansowy netto za 2024r. wyniósł kwotę **zł. 1.648.337,11**

ROZLICZENIE RÓŻNIC MIĘDZY WYNIKIEM BRUTTO, A PODSTAWĄ OPODATKOWANIA

Lp.	ROZLICZENIE RÓŻNIC MIĘDZY WYNIKIEM BRUTTO, A PODSTAWĄ OPODATKOWANIA	Wartość
I.	Przychody ogółem z RZIS	53 977 985,68
1.	Zmiana stanu produktów (+ / -)	-2 780,10
2.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki (-)	247 870,00
3.	Korekta podatkowa przychodów	346 193,70
a	zwiększenia przychodów podatkowych	346 193,70
b	zmniejszenia przychodów podatkowych (-)	0,00
II.	Przychody podatkowe	54 572 049,38
III.	Koszty ogółem	52 793 038,18
1.	Zmiana stanu produktów (+ / -)	-2 780,10
2.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki (-)	
3.	Korekty podatkowe kosztów uzyskania przychodów	-680 317,35
a	zwiększenia kosztów podatkowych	
b	zmniejszenia kosztów podatkowych (-)	680 317,35
	Różnice kursowe	14 876,72
	Darowizny	4 500,00
	Odpisy aktualizujące należności	15 005,91
	Składka na KRS (550,00-360,00=190,00)	190,00
	Wpłaty na PFRON	134 419,00
	OC członków organów spółdzielni	2 761,00
	odsetki budżetowe	11,00
	Naliczenie funduszu remontowego lok. użytkowych na zasadzie najmu	85 662,29
	Pozostałe koszty	22 472,97
	Amortyzacja - spółdzielczych zasobów mieszkaniowych lub służących działalności społeczno-wychowawczej (art..16c updog)	22 864,44
	Koszty księgowe przejściowo nieuzasadnione podatkowo	377 554,02
IV.	Koszty podatkowe	52 112 720,83
V.	Dochód / Strata (II-IV)	2 459 328,55
VI.	Dochody (przychody) wolne i odliczenia od podstawy opodatkowania	-135 518,48
a	Dochody (przychody) wolne i odliczenia (-)	-135 518,48
VII.	Kwoty zwiększające podstawę opodatkowania	0,00
a	Kwota odliczonych wydatków inwestycyjnych	0,00
b	Utrata prawa do zwolnienia - kwota dochodu	0,00
VIII	Podstawa opodatkowania	2 323 810,07
IX	Kwota podatku wg obowiązującej stawki %	441 523,91
a	Odliczenia od podatku (-)	
b	Podatek doch. o którym mowa w art.25 ust.11-16 (+)	
X	Należny podatek dochodowy za rok obrotowy wg CIT-8	441 524,00
XI	Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku (-) lub (+)	5 887,00
XII	Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku (-) lub (+)	
XIII	Wynik finansowy brutto wg rachunku zysków i strat (+ / -)	1 432 817,50
XIV	Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat łącznie z pozostałymi obciążeniami wyniku brutto	435 637,00
XV	Nadwyżka przychodów netto z roku bieżącego (-)	55,93
XVI	Nadwyżka kosztów netto z roku bieżącego (+)	651 212,54
XVII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00
XVIII	Wynik finansowy netto (+ / -)	1 648 337,11

2.7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych.

Lp.	Koszt wytworzenia	Ubiegły rok	Bieżący rok
1.	Środki trwałe w budowie	5.121.043	2.447.662
2.	Środki trwałe	21.048	33.146
	Razem	5.142.090	2.480.808

Wykazane koszty w poz. A.III „Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki” w Rachunku zysków i strat, w kwocie 247.870,00zł., dotyczy środków trwałych w budowie.

2.8. W okresie sprawozdawczym e spółdzielni nie wystąpiły odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym.

2.9. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły nakłady na niefinansowe aktywa trwałe i nie planuje się poniesienia tych nakładów w następnym roku. Nie planuje się nakładów na ochronę środowiska.

2.10. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły przychody i koszty o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.

2.11. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły koszty związane z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi.

2.12. W okresie sprawozdawczym nie przekazywano organizacjom pozarządowym żywności z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności .

3. W 2024 roku w spółdzielni nie wystąpiły pozycje sprawozdania finansowego wyrażone w walutach obcych dla których wyceny przyjęto kursy walut.

4.

4.1. Stan środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych przedstawia się następująco:

Lp.	Rodzaj środków pieniężnych	Bieżący rok	Poprzedni rok
1	Środki pieniężne w kasie	120 794,58	74 183,98
2	Środki pieniężne na rachunku PEKAO	12 653 027,52	8 920 817,88
3	Środki pieniężne na rachunku Bank Spół. Biata Rawska	9 195,25	12 507,86
4	Środki pieniężne na rachunku Bank Spół. Wyszaków	7 783,55	21 348,64
5	Środki pieniężne na rachunku Bank Spół. Skierniewice	2 715,17	6 379,49
7	Środki pieniężne na rachunku PKO S.A.	8 439 508,56	9 777 688,91
8	Środki pieniężne na rachunku ING	5 133 879,01	4 898 685,57
9	Środki pieniężne na rachunku Millennium	6 929 605,07	8 133 800,64
10	Środki pieniężne fundusz inwestycyjny	699 600,00	699 600,00
	Razem stan środków pieniężnych na 31.12.2024	33 996 108,71	32 545 012,97

1.2. Rachunek przepływów pieniężnych Spółdzielnia sporządza metodą pośrednią.

Omówienie różnic pomiędzy zmianami stanu w pozycji w bilansie a w rachunku przepływów pieniężnych :

W poz. A.II.3 odsetki i udziały w zyskach w 2024r. Spółdzielnia wykazała otrzymane odsetki – kwota zł. 1.659.778,44 , pomniejszone o koszty finansowe tj. opłaty bankowe na kwotę zł. 26.768,71.

Aktywa A.III

W pozycji C.II wydatki punkt 8 odsetki w 2024r. Spółdzielnia wykazała otrzymane odsetki – kwota zł.1.659.792,44 zł., pomniejszone o koszty finansowe na kwotę zł. 41.645,43.

5.

5.1. W 2024r. w Spółdzielni zostały uwzględnione wszystkie zawarte umowy w zakresie niezbędnym do oceny i wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy.

5.2. W okresie sprawozdawczym Spółdzielnia nie zawierała żadnych transakcji ze stronami powiązanymi.

5.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe:

Pracownicy ogółem	115 osób
a) na stanowiskach robotniczych	66 osób
- gospodarze domów	45 osób
- konserwatorzy, monterzy	21 osób
b) pracownicy na stanowiskach nierobotniczych	49 osób
- Zarząd	2 osoby
- pracownicy księgowo-ekonomiczni	12 osób
- specjaliści	10 osób
- pracownicy techniczni	16 osób
- pracownicy administracyjni	4 osoby
- pracownicy nadzoru-kierownicy	5 osób

5.4. Nie dotyczy Spółdzielni. Spółdzielnia nie jest spółką handlową.

5.5. Spółdzielnia w okresie sprawozdawczym nie udzielała zaliczek, kredytów i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administracyjnych.

5.6. Należne wynagrodzenie dla biegłego rewidenta za przeprowadzenie obowiązkowego badania sprawozdania finansowego za 2024 rok wynosi 18.700,00zł.+ VAT. Kwota 9.200,40 zł. brutto (40%) została zapłacona 14.10.2024. Pozostała kwota (60%) zostanie zapłacona w 2025 roku.

6.

6.1. W 2024r. nie wystąpiły w Spółdzielni przychody i koszty z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny.

6.2. Po dniu bilansowym nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za 2024r.

6.3. W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie było zmian zasad (polityki) rachunkowości.

6.4. W sprawozdaniu finansowym za rok 2024 występuje porównywalność danych ze sprawozdaniem za rok 2023.

7.

7.1. Informacja o wspólnych przedsięwzięciach, które podlegają konsolidacji – nie dotyczy Spółdzielni

7.2. W spółdzielni nie wystąpiły transakcje z jednostkami powiązanymi.

7.3. Spółdzielnia nie posiada zaangażowania w kapitale w spółkach.

7.4-5. Spółdzielnia nie sporządza sprawozdań skonsolidowanych.

7.6. Spółdzielnia nie jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową żadnej jednostki .

8. Cały punkt 8 nie dotyczy Spółdzielni tj. sprawozdanie finansowe sporządzone za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie.

9. Zarząd Spółdzielni nie widzi zagrożenia do kontynuacji działalności spółdzielni w roku 2025 i latach następnych. Ryzyko związane z dalszym przebiegiem konfliktu w Ukrainie nie powinno mieć jednak znaczących skutków pod kątem wpływu na przewidywaną przyszłą sytuację finansową, majątkową i płynność finansową Spółdzielni oraz jej przewidywany rozwój, w tym także realizację celów i działań statutowych oraz działalność operacyjną. Zarząd będzie nadal monitorować potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki dla Spółdzielni. Spółdzielnia nie korzystała z tarcz antykryzysowych.

10. Inne zdarzenia i informacje, które mogłyby wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz na wynik finansowy Spółdzielni.

Nie wystąpiły inne zdarzenia mające wpływ na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy Spółdzielni.