

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Nazwa jednostki	Jasielska Spółdzielnia Mieszkaniowa			
Dokładny adres siedziby (w Polsce):	Ulica:	3-go Maja		
	Nr domu:	40	Nr lokalu:	
	Miejscowość:	Jasło	Kod kraju:	PL
	Pocztą:	Jasło	Kod pocztowy:	38-200
	Gmina:	Jasło		
	Powiat:	jasielski		
	Województwo:	Podkarpackie		

Identyfikator podmiotu	
Nr KRS	0000096003
Czas trwania działalności jednostki (jeśli ograniczony):	-
Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym:	
Od dnia	2024-01-01
Do dnia	2024-12-31

Zastosowane zasad rachunkowości przewidzianych dla mniejszych jednostek:	
Wyszczególnienie wybranych uproszczeń:	0
Założenie kontynuacji działalności jednostki:	
Czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości?	TAK
Czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności?	TAK
odpowiedź "Nie" oznacza, że ISTNIEJĄ takie okoliczności Jeżeli tak - to jakie to okoliczności?	
Zasady (polityka) rachunkowości:	
Omówienie przyjętych zasad polityki rachunkowości:	Jasielska Spółdzielnia Mieszkaniowa prowadzi księgi rachunkowe wg zasad zawartych w Uchwale nr 82/2021 z dnia 29 grudnia 2021 r. Zarządu Jasielskiej Spółdzielni Mieszkaniowej w sprawie zatwierdzenia do stosowania w Jasielskiej Spółdzielni Mieszkaniowej zasad polityki rachunkowości, ustalonych w oparciu o Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami, ustawę prawo spółdzielcze i ustawę o spółdzielniach mieszkaniowych, statut i inne przepisy prawa. Spółdzielnia prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego przy zachowaniu korzyści członkom. W sprawozdaniu finansowym Spółdzielnia

	wyказuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną. Wynik finansowy Spółdzielni za rok 2024 obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty. Wynik finansowy całokształtu działalności Spółdzielni obejmuje: Przychody i koszty operacyjne (eksploatacja zasobów mieszkaniowych), Pozostałe przychody i koszty operacyjne, Przychody i koszty finansowe. Różnica między kosztami a przychodami gospodarki zasobami mieszkaniowymi za rok obrotowy wykazywana jest łącznie z rozliczeniem w rachunku ciągnionym nadwyżki/niedoboru za rok ubiegły i zwiększa odpowiednio koszty lub przychody tej gospodarki w roku następnym. Zysk Spółdzielni z pozostałej działalności gospodarczej po pomniejszeniu o podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe wynikające z odrębnych przepisów ustawowych, stanowi element funduszu własnego, kształtowanego jedynie przez wynik na własnej działalności gospodarczej, który podlega podziałowi jako nadwyżka bilansowa na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Członków. Sprawozdanie finansowe Jasielskiej Spółdzielni Mieszkaniowej za 2024 rok podlega obowiązkowemu badaniu na podstawie art. 64 ust.1 pkt 4 ustawy o rachunkowości.
w tym: metody wyceny aktywów i pasywów:	Aktywa i pasywa wykazane w sprawozdaniu są wyceniane zgodnie z Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami (tekst jednolity Dz. U. z 2024 r. poz. 1863) wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia, pomniejszonych o odpisy umorzeniowe Wartości niematerialne i prawne amortyzuje się w okresie od dwóch do dziesięciu lat przy uwzględnieniu postanowień art.33 ustawy o rachunkowości. Środki trwałe wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia i pomniejsza o odpisy amortyzacyjne bądź umorzeniowe stosując przepisy ustawy o rachunkowości (art.31 ust.2, art. 32 ust. 1-6) oraz ustawę o pdoor (art. 16c-16f). Środki majątku o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż rok od kwoty 100,00 zł do 3500,00 zł (z wyjątkiem zespołów komputerowych) stanowią wyposażenie Spółdzielni podlegające wpisowi do ewidencji wyposażenia. Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonym o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Materiały wycenia się w cenach nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy. Obroty i stany materiałów objęte są ewidencją ilościowo-wartościową. Należności wycenia się w kwotach wymagalnej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny. Do pozycji, dla których zachodzi uprawdopodobnienie nieściągalności dokonuje się odpisów aktualizujących. Środki pieniężne w walucie polskiej wykazuje się w wartości nominalnej. Fundusze własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami statutu. Spółdzielnia tworzy rezerwy z tytułu odroczonego podatku

	dochodowego oraz na świadczenia emerytalne, nagrody jubileuszowe przewidywane do wypłaty w następnym roku obrotowym. Ich wysokość jest corocznie określana w planie finansowo-gospodarczym Spółdzielni zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą. Zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty. Fundusze specjalne wycenia się w wartości nominalnej.
ustalenia wyniku finansowego:	W rachunku zysków i strat sporządzanym według wariantu porównawczego ujmowany jest wynik z działalności gospodarki zasobami mieszkaniowymi bieżącego i ubiegłego roku obrotowego i wyłączony z zysku brutto w poz. J rachunku zysków i strat Narastający wynik z GZM prezentowany jest w bilansie po stronie aktywów w pozycji krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (w przypadku nieruchomości wykazujących nadwyżkę kosztów nad przychodami) oraz w pasywach bilansu w pozycji rozliczenia międzyokresowe (w przypadku nieruchomości wykazujących nadwyżkę przychodów nad kosztami) Spółdzielnia na podstawie prowadzonej ewidencji i dokonanych przez nią operacji gospodarczych w zakresie kosztów i przychodów sporządza :a) wynik z eksploatacji i utrzymania nieruchomości w oparciu o zapis art. 16 ust. 1 usm i art. 17 ust. 1 pkt 44 uopdp, b) wynik gospodarki mediami (energia cieplna, woda i kanalizacja) c) wynik z pozostałej działalności gospodarczej Spółdzielni (służy do ustalenia dochodu do opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych z uwzględnieniem art. 17 ust. 1 pkt. 44) W księgach rachunkowych Spółdzielni wyodrębnia się ewidencję dokonanych przez Spółdzielnię operacji w zakresie kosztów i przychodów z wyszczególnieniem :a) kosztów eksploatacji i utrzymania nieruchomości oraz opłat na ich pokrycie, rozliczane zgodnie z zapisem art. 6 ust. 1 usm, b) pożytków i innych przychodów z nieruchomości wspólnej (art. 5 ust. 1 usm), c) kosztów i przychodów pozostałej działalności gospodarczej, d) pozostałych kosztów i przychodów operacyjnych, e) kosztów i przychodów finansowych,
ustalenia sposobu sporządzania sprawozdania finansowego:	Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego. 1. Spółdzielnia sporządza sprawozdanie na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, prowadzonej ewidencji z pełną szczegółowością rzeczową (w zł i gr) określoną w ustawie o rachunkowości i zawiera dane porównawcze wg art. 46, 47 i 48 ustawy z dnia 29 września 1994 r o rachunkowości z późniejszymi zmianami 2. Rachunek zysków i strat sporządza się w wersji porównawczej zgodnie z zapisami Polityki Rachunkowości JSM, 3. Spółdzielnia sporządza zestawienie zmian w kapitale (Funduszu) własnym. 4. Ewidencja księgowa kosztów eksploatacji i utrzymania nieruchomości stanowiących spółdzielcze zasoby mieszkaniowe, a także własność wspólną, oraz opłaty na ich pokrycie, następuje według zasad memoriału określonej w art. 6 uor. 5. Spółdzielnia ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jej rzecz przychody i obciążające ją koszty związane z tymi przychodami dotyczące roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. 6. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów

	danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.7. Wszystkie dowody księgowe i księgi rachunkowe oraz dokumenty inwentaryzacyjne zostały uprzednio sprawdzone pod względem merytorycznym, rachunkowym, zadekretowane i zaksięgowane.8. Po uzyskaniu zgodności analityki z syntetyką oraz zgodności dzienników częściowych z obrotami i saldami kont księgi głównej sporządzono sprawozdanie finansowe Spółdzielni
--	--

Informacja uszczegóławiająca:	
Nazwa pozycji	
Opis	

Bilans

sporządzony za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

AKTYWA	Rok bieżący	Rok poprzedni	PASYWA	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Aktywa trwałe	69278864,16	52033357,97	A. Kapitał (fundusz) własny	48682296,48	49641479,34
I. Wartości niematerialne i prawne	13862,01	0,00	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	32259440,27	33409264,64
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	1. Fundusz udziałowy	483697,83	484552,83
2. Wartość firmy	0,00	0,00	2. Fundusz wkładów mieszkaniowych	2647285,32	2816277,19
3. Inne wartości niematerialne i prawne	13862,01	0,00	3. Fundusz wkładów budowlanych	29128457,12	30108434,62
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	9420936,41	9017574,08
II. Rzeczowe aktywa trwałe	60712902,80	49512188,14	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
1. Środki trwałe	53002703,70	40314021,77	- fundusz zasobowy	9420936,41	9017574,08
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	388652,77	390152,22	- fundusz zasobów mieszkaniowych		
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	51453954,21	38984442,20	III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	4847549,85	4847549,85
c) urządzenia techniczne i maszyny	934730,77	700348,41	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	3732,79	IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	225365,95	235346,15	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	4518199,10	7277206,37	- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	3192000,00	1920960,00	V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	7608280,70	1569121,16	VI. Zysk (strata) netto	2154369,95	2367090,77
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość	0,00	0,00

			ujemna)		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostkach posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	50580128,70	33423210,44
3. Od pozostałych jednostek	7608280,70	1569121,16	I. Rezerwy na zobowiązania	88658,61	98491,02
IV. Inwestycje długoterminowe	905398,80	911773,59	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17528,61	23712,22
1. Nieruchomości	905398,80	911773,59	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	60130,00	68778,80
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	- długoterminowa	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	- krótkoterminowa	60130,00	68778,80
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	3. Pozostałe rezerwy	11000,00	6000,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	- długoterminowe	11000,00	6000,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	- krótkoterminowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	II. Zobowiązania długoterminowe	725428,72	723195,44
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostkach posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	3. Wobec pozostałych jednostek	725428,72	723195,44
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	e) inne	725428,72	723195,44
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	III. Zobowiązania krótkoterminowe	34822385,56	27507868,45
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie	0,00	0,00

			wymagalności:		
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	38419,85	40275,08	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38419,85	40275,08	b) inne	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	29983561,02	31031331,81	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
I. Zapasy	304,11	313,06	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
1. Materiały	304,11	313,06	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	b) inne	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	17303778,56	11548034,81
4. Towary	0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	7026209,73	4899226,96	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	6625272,60	6861230,11
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	6397869,66	6611509,53
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	227402,94	249720,58
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	e) zaliczki otrzymane na dostawy	10548434,84	0,00
b) inne	0,00	0,00	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostkach posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	25774,00	304269,25
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	i) inne	104297,12	4382535,45
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	4. Fundusze specjalne	17518607,00	15959833,64
b) inne	0,00	0,00	- ZFŚS	179239,98	155034,76

3. Należności od pozostałych jednostek	7026209,73	4899226,96	- fundusz remontowy	17317746,88	15804029,15
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1389390,09	1367196,95	- inne fundusze	21620,14	769,73
- do 12 miesięcy	1389390,09	1367196,95	IV. Rozliczenia międzyokresowe	14943655,81	5093655,53
- od osób uprawnionych			1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy, w tym:	0,00	0,00	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	14943655,81	5093655,53
- od osób uprawnionych			a) inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	517161,53	0,00	b) inne krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	14943655,81	5093655,53
c) inne	5119658,11	3532030,01	nadwyżka przychodów nad kosztami (GZM)	4924751,70	3880157,95
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	-VAT przyszłych okresów	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	17718095,16	20388523,94	-inne rozliczenia międzyokresowe	6602541,86	3010,13
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	17718095,16	20388523,94	-nadwyżka zaliczek na CO	3416362,25	1210487,45
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00			
- udziały lub akcje	0,00	0,00			
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
- udzielone pożyczki	0,00	0,00			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00			
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00			
- udziały lub akcje	0,00	0,00			
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
- udzielone pożyczki	0,00	0,00			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00			
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	17718095,16	20388523,94			
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	207332,42	240146,26			
- inne środki pieniężne	17510762,74	20148377,68			
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00			

2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5238952,02	5743267,85			
- rozliczenia międzyokresowe kosztów	602475,89	489344,79			
- fundusz remontowy	4307484,38	4897132,56			
- VAT przyszłych okresów	66905,97	53251,66			
- nadwyżka kosztów nad przychodami w GZM	262085,78	303538,84			
- Należności mieszkaniowe krótkoterminowe	0,00	0,00			
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00			
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00			
Aktywa razem	99262425,18	83064689,78	Pasywa razem	99262425,18	83064689,78

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31
(wariant porównawczy)

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	39115838,31	38082055,82
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	38501411,82	37762545,12
a) od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z działalności własnej	3132863,44	3070580,58
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	149347,47	-78945,55
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	464929,02	398456,25
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	150,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	37958983,60	37206627,66
I. Amortyzacja	506131,62	457694,29
II. Zużycie materiałów i energii	16156873,13	16616869,77
III. Usługi obce	4814239,60	4177401,48
IV. Podatki i opłaty, w tym:	7587610,37	7655251,67
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	2962270,76	2550551,03
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	697876,59	596251,97
- emerytalne	354649,18	308554,98
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	5233981,53	5152607,45
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
IX. Razem koszty rodzajowe, z tego:	37958983,60	37206627,66
a) z eksploatacji i utrzymania nieruchomości	34846098,72	34281829,25
b) z działalności własnej	3112884,88	2924798,41
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	1156854,71	875428,16
D. Pozostałe przychody operacyjne	863672,99	1568053,64
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	197868,73	846422,88
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	665804,26	721630,76
E. Pozostałe koszty operacyjne	364408,69	410404,01
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	118821,00	116574,61
III. Inne koszty operacyjne	245587,69	293829,40
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	1656119,01	2033077,79
G. Przychody finansowe	1403829,77	1295726,37
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	1383740,84	1266772,87
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	20088,93	28953,50
H. Koszty finansowe	18303,55	65744,02
I. Odsetki, w tym:	44,83	44251,32

- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	18258,72	21492,70
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	3041645,23	3263060,14
J. Podatek dochodowy	369154,00	466144,00
K. Nadwyżka przychodów netto z roku bieżącego (-)	4443755,10	3500060,46
L. Nadwyżka kosztów netto z roku bieżącego (+)	-303538,84	-333576,64
Ł. Nadwyżka przychodów netto z roku ubiegłego (+)	-4924751,70	-3880157,95
M. Nadwyżka kosztów netto z roku ubiegłego (-)	262085,78	303538,84
N. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-4328,38	19690,08
O. Zysk (strata) netto (I -J - K + L-Ł-M-N)	2154369,95	2367090,77

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

sporządzone za okres od 2024-01-01 do 2024-12-31

		Rok bieżący	Rok poprzedni
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		49641479,34	49837901,45
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		0.00	0.00
- korekty błędów		0.00	0.00
1.1	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO). po korektach	49641479.34	49837901.45
1.1.1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	33409264.64	33409264.64
1.1.1.1	Fundusz udziałowy na początek okresu	484552.83	485593.88
1.1.1.2	Zmiany kapitału (funduszu) udziałowego	-855.00	-1041.05
1.1.1.2.1	zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
1.1.1.2.1.1	wpłaty udziałów	0.00	0.00
1.1.1.2.2	zmniejszenie (z tytułu)	855.00	1041.05
1.1.1.2.2.1	zwrotu udziału członkowskiego byłym członkom	855.00	1041.05
1.1.1.3	Kapitał (fundusz) udziałowy na koniec okresu	483697.83	484552.83
1.1.1.4	Fundusz wkładów mieszkaniowych na początek okresu	2816277.19	3065272.77
1.1.1.4.1	Zmiany funduszu wkładów mieszkaniowych	-168991.87	-248995.58
1.1.1.4.1.1	zwiększenia (z tytułu):	236010.93	367620.84
1.1.1.4.1.1.1	spłata kredytu	21010.92	21760.32
1.1.1.4.1.1.2	uzupełnienie wkładu mieszkaniowego	0.00	0.00
1.1.1.4.1.1.3	waloryzacja wkładu mieszkaniowego	107911.36	174883.94
1.1.1.4.1.1.4	zmniejszenie umorzeń zasobów mieszkaniowych	107088.65	170976.58
1.1.1.4.1.1.5	zwrot umorzeń- otrzymana dotacja	0.00	0.00
1.1.1.4.1.1.6	rozliczenie wkładu	0.00	0.00
1.1.1.4.1.1.7	grunty własne	0.00	0.00
1.1.1.4.1.1.8	z aktualizacji wyceny aktywów i pasywów	0.00	0.00
1.1.1.4.1.2	zmniejszenia (z tytułu):	405002.80	616616.42
1.1.1.4.1.2.1	zwrot umorzenia do banku	0.00	0.00
1.1.1.4.1.2.2	rozliczenie wkładu mieszkaniowego	182235.35	352880.97
1.1.1.4.1.2.3	zwrot zaliczki	0.00	0.00
1.1.1.4.1.2.4	ustanowienie odrębnej własności	66735.79	68610.11
1.1.1.4.1.2.5	umorzenie zasobów mieszkaniowych	118483.83	121759.32
1.1.1.4.1.2.6	z aktualizacji wyceny aktywów i pasywów	37290.99	72543.09
1.1.1.4.1.2.7	rozliczenie wkładu	0.00	0.00
1.1.1.4.1.2.8	grunty własne	256.84	822.93
1.1.1.5	Fundusz wkładów mieszkaniowych na koniec okresu	2647285.32	2816277.19
1.1.2	Kapitał (fundusz) wkładów budowlanych na początek okresu	30108434.62	31255320.81
1.1.2.1	Zmiany funduszu wkładów budowlanych	-979977.50	-1146886.19
1.1.2.1.1	zwiększenie (z tytułu)	132340.87	206544.27
1.1.2.1.1.1	spłata kredytu	95300.64	3432.00
1.1.2.1.1.2	waloryzacja wkładu budowlanego	0.00	0.00
1.1.2.1.1.3	z tyt. umorzeń zasobów mieszkań własnościowych	0.00	0.00
1.1.2.1.1.4	wyksięgowanie umorzeń po przeniesieniu lokalu w odrębną własność	37040.23	203112.27

1.1.2.1.1.5	grunty własne	0.00	0.00
1.1.2.1.2	zmniejszenia (z tytułu)	1112318.37	1353430.46
1.1.2.1.2.1	ustanowienie odrębnej własności	10751.86	62014.32
1.1.2.1.2.2	rozliczenie wkładu budowlanego	48717.11	83808.74
1.1.2.1.2.3	umorzenie zasobów mieszkaniowych	1044598.36	1060285.54
1.1.2.1.2.4	z aktualizacji wyceny aktywów i pasywów	8127.73	146596.12
1.1.2.1.2.5	grunty własne	123.31	725.74
1.1.2.2	Kapitał (fundusz) wkładów budowlanych na koniec okresu	29128457.12	30108434.62
1.1.3	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	32259440.27	33409264.64
1.1.4	Kapitał (fundusz) zasobowy na początek okresu	9017574.08	8287375.25
1.1.4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zasobowego	403362.33	730198.83
1.1.4.1.1	zwiększenie (z tytułu)	844872.09	1154306.75
1.1.4.1.1.1	podziału nadwyżki bilansowej	752833.62	854578.57
1.1.4.1.1.10	zmniejszenia umorzeń zasobów mieszkaniowych	0.00	0.00
1.1.4.1.1.2	zwrot umorzenia nominalnego	0.00	4541.63
1.1.4.1.1.3	grunty własne	0.00	0.00
1.1.4.1.1.4	nadwyżka wkładu budowlanego	0.00	0.00
1.1.4.1.1.5	fundusze z tyt. sprzedaży gruntu i wieczystego użytkowania gruntu	1231.65	1749.04
1.1.4.1.1.6	fundusze z tyt. sprzedaży lokalu na najem	49029.36	248096.37
1.1.4.1.1.7	wpłata na fundusz zasobowy	40749.20	44263.40
1.1.4.1.1.8	prawo wieczystego użytkowania gruntu	0.00	0.00
1.1.4.1.1.9	zmniejszenie umorzeń wieczystego użytkowania gruntów	1028.26	1077.74
1.1.4.1.2	zmniejszenia (z tytułu)	441509.76	424107.92
1.1.4.1.2.1	zwrot umorzeń do banku	13596.15	15.17
1.1.4.1.2.10	waloryzacja wkładów	176436.57	176748.59
1.1.4.1.2.2	przeniesienie odrębnej własności lokalu	0.00	0.00
1.1.4.1.2.3	umorzenie zasobów niemieszkaniowych	249428.89	245303.58
1.1.4.1.2.4	umorzenie prawa wieczystego użytkowania gruntów	962.84	962.84
1.1.4.1.2.5	prawo wieczystego użytkowania gruntów	1085.31	1077.74
1.1.4.1.2.6	grunty własne	0.00	0.00
1.1.4.1.2.7	przesunięcie między funduszami wieczystego użytkowania gruntu	0.00	0.00
1.1.4.1.2.8	przesunięcie między funduszami	0.00	0.00
1.1.4.1.2.9	wyksięgowanie z funduszy	0.00	0.00
1.1.5	Kapitał (fundusz) zasobowy na koniec okresu	9420936.41	9017574.08
1.1.6	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	4847549.85	4847549.85
1.1.6.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00
1.1.6.1.1	zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
1.1.6.1.1.1	Tytuł zwiększenia	0.00	0.00
1.1.6.1.2	zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
1.1.6.1.2.1	zbycia środków trwałych	0.00	0.00
1.1.6.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	4847549.85	4847549.85
1.1.7	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00
1.1.7.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
1.1.7.1.1	zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
1.1.7.1.1.1	Tytuł zwiększenia	0.00	0.00
1.1.7.1.2	zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
1.1.7.1.2.1	Tytuł zmniejszenia	0.00	0.00

1.1.7.2 okresu	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec	0.00	0.00
1.1.8	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2367090.77	1896788.89
1.1.8.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2367090.77	1896788.89
1.1.8.1.1	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00
1.1.8.1.2	korekty błędów	0.00	0.00
1.1.8.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu. po korektach	2367090.77	1896788.89
1.1.8.2.1	zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
1.1.8.2.1.1	podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
1.1.8.2.2	zmniejszenie (z tytułu)	2367090.77	1896788.89
1.1.8.2.2.1	podział zysku	2367090.77	1896788.89
1.1.8.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
1.1.8.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
1.1.8.4.1	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00
1.1.8.4.2	korekty błędów	0.00	0.00
1.1.8.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu. po korektach	0.00	0.00
1.1.8.5.1	zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
1.1.8.5.1.1	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00
1.1.8.5.2	zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
1.1.8.5.2.1	Tytuł zmniejszenia straty	0.00	0.00
1.1.8.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
1.1.8.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
1.1.9	Wynik netto	2154369.95	2367090.77
1.1.9.1	zysk netto	2154369.95	2367090.77
1.1.9.2	strata netto	0.00	0.00
1.1.9.3	odpisy z zysku	0.00	0.00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)		48682296,48	49641479,34
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		48682296,48	49641479,34

INFORMACJA DODATKOWA DOTYCZĄCA PODATKU DOCHODOWEG

	Okres bieżący	Okres poprzedni
1. Zysk brutto	3041645,23	0,00
2. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale)	0,00	0,00
2.01 Umorzenie zobowiązania z tytułu kredytów starego portfela (z innych źródeł przychodów)	0.00	0.00
2.02 Dotacja ze środków UE (z innych źródeł przychodów)	0.00	0.00
3. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bież	1394134,56	0,00
3.01 Odsetki naliczone, nieotrzymane (z innych źródeł przychodów)	88021.15	0.00
3.02 Rozwiązanie odpisów aktualizujących, które nie stanowiły KUP (z innych źródeł przychodów)	104950.10	0.00
3.03 Należne opłaty z tyt. c.o. z 2023r. bilansowo ujęte w 2024 (z innych źródeł przychodów)	1196511.62	0.00
3.04 Odszkodowania otrzymane	4651.69	0.00
4. Przychody podatkowe opodatkowane w roku bieżącym, ujęte w KR Ia	3596177,01	0,00
4.01 Należne opłaty z tyt. c.o. z 2024r. (z innych źródeł przychodów)	3434839.09	0.00
4.02 Otrzymane odsetki naliczone w latach poprzednich (z innych źródeł przychodów)	120588.72	0.00
4.03 Inne przychody ujęte funduszowo np. wpłaty na mienie spółdzielni (z innych źródeł przychodów)	40749.20	0.00
4.04 Umorzenie zadłużenia z tytułu kredytów starego portfela (z innych źródeł przychodów)	0.00	0.00
5. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	326555,29	0,00
5.01 Amortyzacja nie stanowiąca KUP (z innych źródeł przychodów)	248268.91	0.00
5.02 Wpłaty na PFRON (z innych źródeł przychodów)	76634.00	0.00
5.03 Odpisane należności przedawnione (z innych źródeł przychodów)	0.00	0.00
5.04 Odsetki za zwłokę od zobowiązań, do których stosuje się przepisy OP (z innych źródeł przychodów)	0.00	0.00
5.05 Wydatki na rzecz Rady Nadzorczej (z innych źródeł przychodów)	0.00	0.00
5.06 Składki na rzecz organizacji spółdzielczych (z innych źródeł przychodów)	190.00	0.00

5.07 Pozostałe koszty niezwiązane z przychodami (z innych źródeł przychodów)	1462.38	0.00
6. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów	206404,26	0,00
6.01 Odpisy aktualizujące należności (z innych źródeł przychodów)	137079.72	0.00
6.02 Skutki aktualizacji wyceny towarów i materiałów (z innych źródeł przychodów)	0.00	0.00
6.03 Utworzone rezerwy na koszty (z innych źródeł przychodów)	65094.31	0.00
6.04 Naprawa szkód w środkach trwałych	4230.23	0.00
7. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w r	68743,11	0,00
7.01 Odpis aktualizujący należności (z innych źródeł przychodów)	68743.11	0.00
8. Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00
9. Inne zmiany podstawy opodatkowania	3764988,36	0,00
9.01 Dochód GZM zwolniony przeznaczony na utrzymanie tych zasobów (z innych źródeł przychodów)	3764988.36	0.00
10. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1942916,00	0,00
11. Podatek dochodowy	369154,00	0,00