

SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA W WYSOKIEM MAZOWIECKIEM

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2024** do **31.12.2024**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane jednostki

Nazwa: SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA W WYSOKIEM MAZOWIECKIEM

Siedziba: ul. Jagiellońska 24/, 18-200 Wysokie Mazowieckie

Kody PKD określające podstawową działalność podmiotu:

6820Z

Numer identyfikacji podatkowej:

NIP: 7220002743

Numer we właściwym rejestrze sądowym:

KRS: 0000127358

2. Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024

4. Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

5. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Nie stwierdzono okoliczności, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności.

6. Informacje o połączeniu spółek

Nie dotyczy.

7. Polityka rachunkowości

Omówienie przyjętych metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych komputerowo z wykorzystaniem Zintegrowanego Systemu Informatycznego w roku obrotowym zgodnie z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, ustaloną i wprowadzoną do stosowania postanowieniami uchwały Zarządu 1/2018 z dnia 14.12.2018 r. według zasad:

1. zasady ustalania roku obrotowego i okresów sprawozdawczych,

2. zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego,

3. zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych, w tym zakładowy plan kont,

4. system ochrony danych i ich zbiorów,

5. sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości z dnia 28.09.1994 roku. Spółdzielnia sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym. Nie sporządza natomiast rachunku przepływów pieniężnych, i zestawienia zmian w kapitale własnym, gdyż sprawozdanie finansowe nie podlega corocznemu badaniu. Zakładowe zasady, metody i wzory wybrano spośród możliwych do stosowania zasad, metod i wzorów dopuszczonych ustawą i wprowadzonych do stosowania na okres wieloletni. Wykazane w bilansie na koniec roku obrotowego aktywa i pasywa ustalono z zastosowaniem metod wynikających z przyjętych zasad rachunkowości:

1) wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia pomniejszonych o odpisy umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości,

- 2) środki trwałe są wyceniane według cen nabycia lub kosztów wytworzenia powiększonych o koszty ulepszenia polegające na modernizacji, adaptacji, a pomniejszone o odpisy amortyzacyjne ich wartości. Do celów podatkowych przyjmowane były stawki amortyzacyjne wynikające z załącznika do ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych, określającej wysokość amortyzacji stanowiącej koszty uzyskania przychodów. Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania nieprzekraczającym jednego roku oraz wartości początkowej nie przekraczającej 10.000,00 złotych są jednorazowo odpisywane w ciężar kosztów w momencie przekazania do użytku. Środki trwałe umarzane są wg metody liniowej, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji w okresie odpowiadającym okresowi ich ekonomicznej użyteczności.
- 3) środki trwałe w budowie wg poniesionych kosztów nabycia lub wytworzenia,
- 4) wprowadzone do ewidencji środków trwałych na dzień 01.01.2003 roku prawo wieczystego użytkowania gruntów, wyksięgowano z ewidencji środków trwałych z dniem 01.01.2019 r. na podstawie ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. o przekształceniu prawa użytkowania wieczystego gruntów zabudowanych na cele mieszkaniowe w prawo własności tych gruntów,
- 5) zapasy materiałów według cen nabycia,
- 6) należności w kwotach wymagających zapłaty, które nie obejmują odsetek za zwłokę,
- 7) zobowiązania w kwotach wymagających zapłaty,
- 8) środki pieniężne w walucie polskiej w wartości nominalnej,
- 9) kapitały własne w wartości nominalnej wg ich rodzajów i zasad określonych przepisami Statutu,
- 10) pozostałe aktywa i pasywa wg wartości nominalnej,
- 11) inwentaryzację rzeczowych składników majątku Spółdzielnia przeprowadza zgodnie z art. 26 ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn.: Dz.U. z 2021 r. poz. 217 z późn. zm.),
- 12) podstawę dokonywania odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych) środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, stanowi aktualny plan amortyzacji sporządzony w Spółdzielni na pierwszy dzień każdego roku obrotowego, określający stawki i kwoty rocznych odpisów poszczególnych środków trwałych,
- 13) Spółdzielnia nie tworzy rezerw.

Ustalenia wyniku finansowego:

Zasady ustalania wyniku finansowego: 1. Wynik na gospodarce zasobami mieszkaniowymi składa się z przychodów i kosztów: - działalności operacyjnej dotyczącej gospodarki zasobami mieszkaniowymi, - pozostałej działalności operacyjnej dotyczącej gospodarki zasobami mieszkaniowymi, - działalności finansowej dotyczącej gospodarki zasobami mieszkaniowymi. 2. Wynik z pozostałej działalności Spółdzielni składa się z przychodów i kosztów: - działalności operacyjnej pozostałej działalności Spółdzielni, - pozostałej działalności operacyjnej, - działalności finansowej. Elementy zmieniające zysk (stratę) brutto w zysk (stratę) netto wykazuje się: - nadwyżkę przychodów nad kosztami eksploatacji i utrzymania nieruchomości w wyodrębnionej pozycji pasywów - inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe - nadwyżka z eksploatacji i utrzymania nieruchomości, - niedobór z eksploatacji i utrzymania nieruchomości w wyodrębnionej pozycji B.IV aktywów - Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe - niedobór z eksploatacji i utrzymania nieruchomości. W dodatkowych informacjach i objaśnieniach prezentuje się dane o wysokości i strukturze wyniku z eksploatacji i utrzymania nieruchomości - ogółem i w podziale na poszczególne nieruchomości za dany rok sprawozdawczy i w rachunku ciągłym. Ponadto w tej pozycji w oddzielnej pozycji wykazuje się saldo ujemne f-szu remontowego z poszczególnych nieruchomości. Wykazany w rachunku zysków i strat wynik finansowy za rok obrotowy ustalono przy zastosowaniu porównawczego rachunku zysków i strat, w którym wykazano oddzielnie przychody i koszty za rok obrotowy. Natomiast dla przedstawienia w rachunku zysków i strat, nadwyżki/niedoboru z eksploatacji i utrzymania nieruchomości wybrano wariant 2 rachunku zysków i strat, który prezentuje wynik GZM za rok obrotowy, a rozliczenie nadwyżki/niedoboru za rok ubiegły dokonywane jest w bilansie w rachunku ciągłym odpowiednio na kontach rozliczeń międzyokresowych przychodów i rozliczeń międzyokresowych kosztów.

Sporządzenia sprawozdania finansowego:

Spółdzielnia Mieszkaniowa sporządza sprawozdanie finansowe, wykazując informacje w zakresie ustalonym w załączniku nr 1 do Ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r. (tekst jednolity DZ.U. z 2021 r. poz.217

j.t. z późniejszymi zmianami) w sposób rozszerzony, uwzględniający specyfikę SM.

Pozostałe przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości:

-

8. Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Nie dotyczy.

BILANS

Aktywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. AKTYWA TRWAŁE	21 113 159,76	25 208 478,88
I. Wartości niematerialne i prawne		
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	21 112 634,73	25 207 953,85
1. Środki trwałe	20 650 620,93	13 278 124,20
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	3 112 796,95	3 189 573,47
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	17 433 489,58	9 952 166,33
c) urządzenia techniczne i maszyny	475,39	9 274,82
d) środki transportu	103 859,01	127 109,58
e) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie	462 013,80	11 929 829,65
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe		
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek		
IV. Inwestycje długoterminowe	525,03	525,03
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	525,03	525,03
a. w jednostkach powiązanych	525,03	525,03
- udziały lub akcje	525,03	525,03
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		

- inne długoterminowe aktywa finansowe		
c. w pozostałych jednostkach		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B. AKTYWA OBROTOWE	4 058 397,77	4 214 025,24
I. Zapasy	67 683,28	76 104,05
1. Materiały	67 683,28	76 104,05
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
II. Należności krótkoterminowe	465 766,94	316 222,03
1. Należności od jednostek powiązanych		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek	465 766,94	316 222,03
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	204 517,99	271 316,39
- do 12 miesięcy	204 517,99	271 316,39
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	250 001,00	
c) inne	11 247,95	21 415,60
d) dochodzone na drodze sądowej		23 490,04
III. Inwestycje krótkoterminowe	784 800,18	836 365,72

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	784 800,18	836 365,72
a) w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	784 800,18	836 365,72
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	784 800,18	836 365,72
- inne środki pieniężne		
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 740 147,37	2 985 333,44
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	3 505 777,05	
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM	28 677 334,58	29 422 504,12

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	19 440 950,99	13 045 450,99
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	14 728 647,70	8 253 577,29
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	1 443 755,09	1 354 626,54
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	2 999 603,98	3 006 174,98
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	268 944,22	431 072,18
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	9 236 383,59	16 377 053,13
I. Rezerwy na zobowiązania		
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
II. Zobowiązania długoterminowe	2 578 710,07	1 454 513,59
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	2 578 710,07	1 454 513,59
a) kredyty i pożyczki	2 578 710,07	1 454 513,59
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	6 592 809,13	14 875 431,51
1. Wobec jednostek powiązanych		

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Wobec pozostałych jednostek	4 196 951,07	12 763 297,55
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 538 999,87	1 314 779,33
- do 12 miesięcy	2 538 999,87	1 314 779,33
- powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	37 600,00	22 810,00
h) z tytułu wynagrodzeń		
i) inne	1 620 351,20	11 425 708,22
4. Fundusze specjalne	2 395 858,06	2 112 133,96
IV. Rozliczenia międzyokresowe	64 864,39	47 108,03
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	64 864,39	47 108,03
- długoterminowe		
- krótkoterminowe	64 864,39	47 108,03
PASYWA RAZEM	28 677 334,58	29 422 504,12

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	8 997 060,65	8 776 540,89
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	8 509 297,72	8 386 647,87
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	487 762,93	389 893,02
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów		
B. Koszty działalności operacyjnej	8 924 231,88	8 799 609,63
I. Amortyzacja	87 891,00	90 757,64
II. Zużycie materiałów i energii	4 298 076,15	4 771 957,25
III. Usługi obce	232 361,16	149 696,29
IV. Podatki i opłaty, w tym:	798 890,94	641 176,97
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	2 032 910,00	1 751 734,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	417 431,47	360 489,02
- emerytalne		
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 056 671,16	1 033 798,46
VIII. Wartość sprzedanych towarów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	72 828,77	-23 068,74
D. Pozostałe przychody operacyjne	106 614,85	253 977,30
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV. Inne przychody operacyjne	106 614,85	253 977,30
E. Pozostałe koszty operacyjne	89 883,15	49 176,95
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	89 883,15	49 176,95
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	89 560,47	181 731,61
G. Przychody finansowe	31 913,66	48 537,77
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
a) od jednostek powiązanych, w tym:		
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b) od jednostek pozostałych, w tym:		

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
II. Odsetki, w tym:	31 913,66	48 537,77
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V. Inne		
H. Koszty finansowe		
I. Odsetki, w tym:		
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne		
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	121 474,13	230 269,38
J. Podatek dochodowy	63 028,00	42 778,00
Nadwyżka przychodów nad kosztami dot. eksploatacji i utrzymania nieruchomości (-)	1 841,24	
Nadwyżka kosztów nad przychodami dot. eksploatacji i utrzymania nieruchomości (+)	212 339,33	243 580,80
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	268 944,22	431 072,18

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący rok obrotowy Kwota za poprzedni rok obrotowy

A. Zysk (strata) brutto za dany rok	121 474,13	230 269,38
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		
Pozostałe		
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:		
Pozostałe		
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:		
Pozostałe		
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		
Pozostałe		
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:		
Pozostałe		
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:		
Pozostałe		
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:		
Pozostałe		
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	331 726,00	475 315,00
K. Podatek dochodowy	63 028,00	42 778,00

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Informacja Dodatkowa

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 roku i jest zgodne z zestawieniem obrotów i sald na ten dzień i obejmuje:
 - 1) **bilans**, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje na dzień 31.12.2024 roku **28.677.334,58 zł.**;
 - 2) **rachunek zysków i strat** obejmujący okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazuje:
 - a) **nadwyżkę kosztów nad przychodami** z eksploatacji i utrzymania nieruchomości w wysokości **210.498,09 zł.** za 2024 r.,
 - b) **zysk netto** z pozostałej działalności Spółdzielni w wysokości **268.944,22 zł.**, z tym, że kwota netto **25.697,30 zł.** zostanie rozliczona zgodnie z art.5 ust.1 ustawy z 5 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych, a kwotę netto **243.246,92 zł.** Zarząd proponuje przeznaczyć na pokrycie ujemnego wyniku na eksploatacji bieżącej nieruchomości i częściowe wsparcie funduszu zasobowego. Decyzję w tej sprawie podejmie Walne Zgromadzenie zgodnie z art. 5 ust. 2 ustawy o Spółdzielniach Mieszkaniowych z 5 grudnia 2000 roku.
 - 3) **informację dodatkową**, obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.
2. Przedmiotowe sprawozdanie finansowe obejmuje rok obrotowy od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 roku.
3. Podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych na 2024 rok było sprawozdanie finansowe za 2023 rok.
4. Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło 18 osób, w tym 9 osób na stanowiskach robotniczych. Rokiem obrachunkowym jest rok kalendarzowy.
5. Podstawą ewidencji dokonanych operacji gospodarczych, w księgach rachunkowych stanowią dowody księgowe spełniające wymogi określone w ustawie o rachunkowości.
6. Księgi rachunkowe spółdzielni stanowią usystematyzowany zbiór kont syntetycznych i analitycznych, i są prowadzone w siedzibie Spółdzielni techniką komputerową. System ewidencji techniki komputerowej spełnia wymogi określone ustawą o rachunkowości.
7. Zakładowy plan kont jest wprowadzony z dniem 1 stycznia 2018 roku na mocy Uchwały Zarządu nr 1/2018 z dnia 14.12.2018 roku.
8. System kontroli wewnętrznej określają regulaminy i instrukcje organizacyjne obiegu dokumentów finansowo – księgowych.

Charakterystyka składników bilansu

AKTYWA

A. Aktywa trwale - netto	21.113.159,76 zł.
I. Wartości niematerialne i prawne wartość netto	0,00 zł.
są to oprogramowania komputerowe, które są amortyzowane w ciągu 2 lat.	
II. Rzeczowe aktywa trwale	21.112.634,73 zł.
1. Środki trwałe - netto załącznik Nr 1	20.650.620,93 zł.
1.a) grunty własne i prawo wieczystego użytkowania B.O -	3.112.796,95 zł.
- zwiększenie	722.896,69zł.
- zmniejszenie z tytułu wyodrębnienia mieszkań	799.673,21 zł
B.Z. -	3.036.020,43 zł.

1.b) budynki mieszkalne - brutto:		
stan na 01.01.2024 r. B.O. -		17.210.683,10 zł.
- zmniejszenie z tytułu ustanowienia odrębnej własności		9.989.927,61 zł.
- zwiększenie		16.453.618,14 zł.
stan na 31.12.2024 r. B.Z. -		23.674.373,63 zł.
- budynki mieszkalne – B.O netto: 01.01.2024 r.		8.354.799,31 zł.
stan na 31.12.2024 r. -		14.622.598,00 zł.
- lokale niemieszkalne - netto B.O	1.473.204,68 zł.,	brutto - 2.186.433,58 zł.
	B.Z 2.694.479,24 zł.,	brutto - 3.462.370,14 zł.
- budowle - netto B.O	124.162,34 zł.,	brutto - 456.555,00 zł.
	B.Z 116.412,34 zł.,	brutto - 456.555,00 zł.
1.c) zwiększenia	netto	brutto
- urządzenia techniczne i maszyny – B.O	9.274,82 zł.	106.033,43 zł.
	B.Z 475,39 zł.	106.033,43 zł.
- zmniejszenia		0,00 zł.
- zwiększenia		0,00 zł.
1.d) środki transportowe -	netto	brutto
B.O.	127.109,58 zł.	281.390,01 zł.
B.Z.	103.859,01 zł.	281.390,01 zł.
1.e) inne środki trwałe -	netto	brutto
B.O.	0,00 zł.	65.363,00 zł.
B.Z.	0,00 zł.	65.363,00 zł.
Umorzenie - amortyzacja środków trwałych - załącznik Nr 2		
- za 2024 rok naliczono amortyzację - umorzenia w wysokości -		351.115,41 zł.
- i zmniejszenia - wyksięgowanie umorzeń po wyodrębnieniu -		60.761,57 zł.
Środki trwałe Spółdzielnia amortyzowała zgodnie z "Planem amortyzacji na 2024 r.		
Analityka amortyzacji środków trwałych prowadzona jest na tabeli umorzeń.		
Umorzenie - amortyzacja środków trwałych - załącznik Nr 2		
2. Środki trwałe w budowie -		462.013,80 zł.
a) Należności długoterminowe -		0,00 zł.
b) Inwestycje długoterminowe -		525,03 zł.
c) - długoterminowe aktywa finansowe w pozost. jedn. z tyt. udz. -		525,03 zł.
B. Aktywa obrotowe		<u>4.058.397,77 zł.</u>
I .1. Zapasy materiałowe - saldo na 31.12.2024 rok -		67.683,28 zł.
Przeprowadzono inwentaryzację kontrolną zapasów materiałów na dzień 30.11.2024 r.,		
Rozchody materiałów dokonywane są po cenach przychodu.		
II. Należności krótkoterminowe - załącznik Nr 3		
1. Stan należności krótkoterminowych -		465.766,94 zł.
w tym:		
a) - należności z tytułu dostaw i usług w tym: -		204.517,99 zł.
-należności od osób uprawn. -		196.885,01 zł.
- lok. mieszkalne -		167.174,59 zł.
- lok. użytkowe -		29.710,42 zł.
b) – inne należności -		11.247,95 zł.
Należności przeterminowane w Spółdzielni nie występują.		

III. Inwestycje krótkoterminowe	784.800,18 zł.
1. - środki pieniężne w kasie i na rachunkach -	784.800,18 zł.
saldo wynika z ewidencji konta 101, 136, 137, 141, 182 i zostało potwierdzone inwentaryzacją gotówki w kasie w dniu 31.12.2024 r. i jest zgodne z raportem nr 251 z dnia 31.12.2024 r. oraz potwierdzeniami sald z rachunków bankowych.	
Stan środków pieniężnych obejmuje między innymi:	
- zaliczki na c.o. do rozliczenia z lokatorami - ok.	1.517.249,33 zł.
- zobowiązania wobec kontrahentów ok. (gwarancje, kaucje, przedpłata na czynsz, i inne środki z f. zas.miesz.)	ok. 85.180,87 zł.
- nadwyżka bilansowa za 2024 r. -	268.944,22 zł.
IV. Krótkoterminowe rozlicz. międzyokresowe -	2.740.147,37 zł.
1. Inne krótkoter. rozl. międz. i z tyt. Vat -	2.251,15 zł.
2. Niedobór z eksploatacji i utrzymania nieruchomości z B.O.	95.906,23 zł.
3. Fundusz remontowy saldo WN -	2.639.754,90 zł.
4. Rozl. międz.. (640)	2.235,09 zł.

PASYWA

A. Kapitał (fundusz) własny (załącznik Nr 4) -	19.440.950,99 zł.
I. Kapitał (fundusz) podstawowy -	14.728.647,70 zł.
obejmuje:	37.807,81 zł.
1. Fundusz wkładów mieszkaniowych -	183.118,54 zł.
2. Fundusz wkładów budowlanych -	14.507.721,35 zł.
II. Fundusze zapasowe	1.443.755,09 zł.
w tym:	
Fundusz zasobowy	1.292.507,62 zł.
Fundusz zasobów mieszkaniowych -	151.247,47 zł.
III. Fundusz aktualizacji i wyceny	2.999.603,98 zł.
Spółdzielnia posiada fundusz udziałowy tworzony zgodnie z art. 78 § 1 pkt 1 Prawa spółdzielczego z wpłat udziałów w wysokości określonej w statucie Spółdzielni, które zostały wpłacone do 8 września 2017 roku.	
Fundusz wkładów mieszkaniowych i fundusz wkładów budowlanych po zmniejszeniu o umorzenie prezentowany jest w wartości netto. Ponadto fundusz wkładów budowlanych zwiększył się w 2024 r. z tytułu wybudowania budynku mieszkalno-garażowego i przyjęciu go na środki trwałe. Do końca roku 2024 r. nie wszystkie lokale z tego budynku zostały wyodrębnione. Wartość wkładów budowlanych i mieszkaniowych zmniejszyła się też z tytułu wyniesienia wkładów z majątku SM po wyodrębnieniu 4 lokali mieszkalnych w 2024 r. ze starych zasobów mieszkaniowych. Pozostały jeszcze do uzgodnienia grunty z funduszami.	
IV. Wynik finansowy (zysk netto za 2024 rok) -	268.944,22 zł.
B. Zobowiąz. długoterminowe i rezerwy na zobowiąz.(zał. Nr 6)	9.236.383,59 zł.
II. Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek -	2.578.710,07 zł.
1. Zobow. długot. wobec poz. jedn. tyt. kredytów i pożyczek –	2.578.710,07 zł.
W Spółdzielni w tej pozycji występuje kredyt zaciągnięty na zakup działki pod nowe inwestycje mieszkaniowe za stadionem. Spółdzielnia zaciągnęła również w 2018 r. pożyczkę z WFOŚiGW na docieplenie budynku Ludowa 48 w wysokości 1.000.000,00 zł. i kredyt na termomodernizację bloku Jagiellońska 22 i Armii	

Krajowej 5 i 8, które są nadal spłacane. Ponadto w grudniu 2024 roku Spółdzielnia zaciągnęła kredyt na zakup budynku niemieszkalnego.

III. Zobowiązania krótkoterminowe 6.592.809,13 zł.

na w/w kwotę składają się:

- | | |
|---|------------------|
| 1. Zobow. krótkot. wobec pozost. jedn. (wg zał. Nr 5 i 6 -kaucje) - | 4.196.951,07 zł. |
| d) zobowiązania z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy - | 2.538.999,87 zł. |
| g) zobow. z tytułu podat.,ceł, ub społ. i zdr. i publ. - | 37.600,00 zł. |
| i) inne zobowiązania - m.in. z rozl. c.o. - | 1.620.351,20 zł. |
| 2. Dodatni wynik na funduszu remontowego nieruchom. | 2.395.858,06 zł. |

W/w zobowiązania uregulowano w terminie w załączniku Nr 5

IV. Rozliczenia międzyokresowe w kwocie - 64.864,39 zł.

- | | |
|---|---------------|
| 1. Inne krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe - | 8.970,00 zł. |
| 2 .Nadwyżka z eksploatacji i utrzymania nieruch. z B.O. - | 55.894,39 zł. |

Pozycje rachunku zysków i strat.

Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i mat. -	8.997.060,65 zł.
Koszty działalności operacyjnej -	8.924.231,88 zł.
Strata/zysk ze sprzedaży -	72.828,77 zł.
Przychody operacyjne - pozostałe -	106.614,85 zł.
Pozostałe koszty operacyjne -	89.883,15 zł.
Zysk z działalności operacyjnej -	89.560,47 zł.
Przychody finansowe -	31.913,66 zł.
Zysk brutto -	121.474,13 zł.
Podatek dochodowy -	63.028,00 zł.
Wynik GZM - nadwyżka przychodów netto z roku bieżącego-	1.841,24 zł.
Wynik GZM- nadwyżka kosztów netto z roku bieżącego	212.339,33 zł.
Zysk netto -	268.944,22 zł.

WYNIKI NA NIWERUCHOMOŚCIACH Z EKSPLOATACJI I UTRZYMANIA NIERUCHOMOŚCI ZA 2024 R. i B.O.

Nier.	Z B.O za 2024 r.	Bieżące za 2024 r.
I	+ 16.638,33	- 60.066,56
II	+ 15.907,67	- 23.570,87
III	-767,06	- 5.550,00
IV	- 44.264,70	- 78.308,15
V	- 13.524,33	+ 1.841,24
VI	- 24.039,22	- 12.547,24
VII	+ 3.890,85	- 8.997,82
VIII	+ 18.639,70	- 9.133,34
X	- 5.868,56	-3.940,92
XI	+ 817,84	- 2.782,07
XII	0,00	- 7.442,36
R-em	-88.463,87+55.894,39=-32.569,48	-212.339,33+1.841,24=-210.498,09

Ewidencja kosztów prowadzona jest w rozbiciu na działalności, i tak:

- | | |
|---|-------------------------|
| - koszty gospodarki zasobami mieszkaniowymi - | 3.445.632,10 zł. |
| - koszty zakupu mediów (wyw. odp. kom., ener. c.o., c.cw., wod-kan., en. elek.) | 4.730.691,28 zł. |
| - pozostałe koszty działalności SM - | 260.145,57 zł. |
| - prace konserwatorów na rzecz remon. i wkładów - | 487.762,93 zł. |
| Razem: | 8.924.231,88 zł. |

Rozliczenie z budżetem za 2024 rok.

1. Podatek od nieruchomości -	86.755,00 zł.
2. Wieczyste użytkowanie terenu -	4.458,97 zł.
3. Zaliczki na podatek dochodowy od osób fiz. -	159.368,00 zł.
4. Podatek dochodowy osób prawnych-	63.028,00 zł.
5. Podatek od towar, i usług VAT – SM wpłaciła	215.752,00 zł.
- należny -	397.552,00 zł.
- naliczony-	613.304,00 zł.
6. Składki ZUS -	735.256,70 zł.
	1.264.618,67 zł.

Rozliczenie z budżetem w Spółdzielni - rozliczone były z zachowaniem obowiązujących terminów.

Informacje ogólne

1. Zasady wyceny aktywów i pasywów zgodnie z przyjętymi rozwiązaniami w „Zakładowym Planie Kont” zatwierdzonym Uchwałą nr 1/2018 z dnia 14.12.2018 r.
 - materiały przeznaczone do remontów - rozchody wg cen zakupu.
 - środki trwałe i wartości niematerialne prawne Spółdzielnia amortyzowała zgodnie z planem amortyzacji na 2024 rok.
 - wykazane w bilansie należności nie obejmują odsetek za zwłokę (dotyczy zaległych opłat eksploatacyjnych „czynsz”).
2. W Spółdzielni nie wystąpiły zdarzenia po dniu bilansowym, które nie były wykazane w bilansie za 2024 rok.
3. Stan aktywów i pasywów z bilansu 2024 roku wynosi **28.677.334,58 zł.**
4. Spółdzielnia w roku 2024 nie tworzyła rezerw.
5. Spółdzielnia nie sporządza rachunku przepływów pieniężnych za okres sprawozdawczy.
6. Wykazana w sprawozdaniu finansowym za 2024 rok nadwyżka kosztów nad przychodami statutowej działalności Spółdzielni na gospodarce zasobami mieszkaniowymi ukształtowała się w wysokości netto **per saldo 210.498,09 zł.**, która zostanie przeniesiona do rozliczenia zgodnie z art. 6 ust. 1 ustawy o spółdzielniach mieszkaniowych z dnia 15 grudnia 2000 roku.

Wysokie Mazowieckie, 20.03.2025 r.

Sporządził: Zdzisława Monika Godlewska

Załącznik Nr 1
do Informacji dodatkowej

ZMIANY W STANIE ŚRODKÓW TRWAŁYCH
od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Wyszczególnienie	Wartość środków trwałych brutto			Wartość środków trwałych netto		
	Stan na 01.01.2024r. B. O.	Zwiększenie	Zmniejszenie	Stan na 31.12.2024r. B.Z.	Stan na 01.01.2024r. B.O.	Stan na 31.12.2024r. B.Z.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Grunty i wieczyste użytkowanie	221.461,93	0,00	0,00	221.461,93	221.461,93	221.461,93
Grunt własne-1m2Di in.	315.476,15	0,00	0,00	315.476,15	315.476,15	315.476,15
Grunt własne-za stadio.	2.409.548,12	498.604,69	798.289,76	2.109.863,05	2.409.548,12	2.109.863,05
Grunt własne- garaże 92	49.252,00	0,00	0,00	49.252,00	49.252,00	49.252,00
Grunty z praw. własno.	193.835,27	0,00	1.383,45	192.451,82	193.835,27	192.451,82
Grunt Plac Odrodzenia	<u>0,00</u>	<u>224.292,00</u>	<u>0,00</u>	<u>224.292,00</u>	<u>0,00</u>	<u>224.292,00</u>
	2.968.111,54	722.896,69	799.673,21	2.891.335,02	2.968.111,54	2.891.335,02
Budynki mieszkalne	17.210.683,10	16.453.618,14	9.989.927,61	23.674.373,63	8.354.799,31	14.622.598,00
Gar. społ.wolnos.Dł.59	262.841,00	0,00	0,00	262.841,00	111.949,86	105.378,86
Lokale niemieszkal.78	485.060,93	0,00	0,00	485.060,93	285.574,03	273.447,03
Lokale usługowe 17A	1.370.602,21	0,00	0,00	1.370.602,21	960.022,21	925.757,21
Garaże SM-17C-najem	264.188,00	0,00	0,00	264.188,00	168.085,00	161.480,00
Garaże SM - 92-najem	66.582,44	0,00	0,00	66.582,44	106.313,44	57.858,44
	<u>0,00</u>	<u>1.275.936,56</u>	<u>0,00</u>	<u>1.275.936,56</u>	<u>0,00</u>	<u>1.275.936,56</u>
Budynek Pl. Odrodzenia	2.186.433,58	1.275.936,56	0,00	3.462.370,14	1.473.204,68	2.694.479,24
Budowle	193.714,00	0,00	0,00	193.714,00	12.212,48	11.033,48
Maszyny i narzędzia	106.033,43	0,00	0,00	106.033,43	9.274,82	475,39
Środki transportowe	281.390,01	0,00	0,00	281.390,01	127109,58	103.859,01
Inne środki trwałe	22.513,00	0,00	0,00	22.513,00	0,00	0,00
	42.850,00	0,00	0,00	42.850,00	0,00	0,00
Razem środki trwałe	23.496.031,59	18.452.451,39	10.789.600,82	31.158.882,16	13.278.124,20	20.650.620,93
Wartości niem. i prawne	30.740,23	0,00	0,00	30.740,23	0,00	0,00
Ogółem środki	23.526.771,82	18.452.451,39	10.789.600,82	31.189.622,39	13.278.124,20	20.650.620,93

Wysokie Mazowieckie, dnia 07.03.2025 roku

Sporządził: Zdzisława Monika Godlewska

Załącznik Nr 2
do Informacji dodatkowej

Amortyzacja - Umorzenie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Nazwa grupy	Umorzenie amortyzacja				
	Stan na 01.01.2024 r.	Amortyzacja umorzenie za 2024 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2024 r.
1	2	3	4	5	6
Budynki mieszkalne	8.855.883,79	256.653,41	0,00	60.761,57	9.051.775,63
Garaże wolnost. –Centr I i Dł.59	150.891,14	6.571,00	0,00	0,00	157.462,14
Razem:	9.006.774,93	263.224,41	0,00	60.761,57	9.209.237,77
Lok. niemieszk. Lud. 78	199.486,90	12.127,00	0,00	0,00	211.613,90
Lok. najem garaże 17C	96.103,00	6.605,00	0,00	0,00	102.708,00
Lok. użytk. najem 17A	410.580,00	34.265,00	0,00	0,00	444.845,00
Lok. Najem garaże 92 - G2	<u>7.059,00</u>	<u>1665,00</u>	0,00	0,00	<u>8.724,00</u>
Razem:	713.228,90	54.662,00			767.890,90
Budowle	181.501,52	1.179,00	0,00	0,00	182.680,52
Urządzenia i Maszyny	105.071,04	487,00	0,00	0,00	105.558,04
Środki transportowe	145.968,00	31.563,00	0,00	0,00	177.531,00
Pozostałe środki	22.513,00	0,00	0,00	0,00	22.513,00
	42.850,00	0,00	0,00	0,00	42.850,00
Razem:	10.217.907,39	351.115,41	0,00	60.761,57	10.508.261,23
Wartości niemater. i prawne	30.740,23	0,00	0,00	0,00	30.740,23
OGÓŁEM:	10.248.647,62	351.115,41	0,00	60.761,57	10.539.001,46

Wysokie Mazowieckie, dnia 07.03.2025 roku

Sporządził:

Zdzisława Monika Godlewska

ZESTAWIENIE NALEŻNOŚCI
Spółdzielni Mieszkaniowej w Wysokiem Mazowieckiem na dzień 31.12.2024 rok.

Lp.	Konto	Wyszczególnienie	Saldo /kwota należności/ w zł.	Termin realizacji	Uwagi
1	2	3	4	5	6
1.	200	- ORLEN S.A.	1.344,02		
		- ALIOR Bank	30,00		
		- PFRON	2.550,00		
		- SBR	354,62		
		- Grupa EKO A. Wyszyński	1.703,55		
		- czynsze bieżące	197.488,98		
	204	Razem:	203.471,17		
2.	203	-koszty sąd. i kom. oraz Radcy	0,00		
3.	207	- usługi dla ludności	552,01	31.01.2025 r.	
		- inne rozrachunki	494,81		
		- rozr.z tyt.wkł.budowl.za Stadionem	3.505.777,05		
		Razem:	3.506.823,87		
4.	220	- podatek VAT do zwrotu	250.001,00	.	
		- podatek doch. od os. prawnych	0,00		
		Razem	250.001,00		
5.	221	- podatek VAT do rozliczenia	2.251,15	25.01.2025 r.	
6.	222	- podatek VAT należny	0,00		
7.	241	- rozliczenie czynszu	8.593,15	potr. kom.	
8.	249	- potrącenia pozostałe - wyc. dz. K. sąd	671,00		
		- sprzed. działki za Stadionem	750,00		
		- koszty wyodręb. i wyceny działki przy ul. Ludowej 98A	1.233,80		
		Razem:	2.654,80		
Ogółem należności:			3.973.795,14		

Wysokie Mazowieckie, dnia 07.03.2025 roku

Sporządził:

Zdzisława Monika Godlewska

Załącznik Nr 4

do Informacji dodatkowej

ZMIANY W STANIE ŚRODKÓW FUNDUSZY WŁASNYCH I ZAPASOWYCH**od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

Lp	Fundusze	Wartość funduszy			
		Stan na 01.01.2024 r. B.O.	Zmniejszenia	Zwiększenia	Stan na 31.12.2024 r. B. Z.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
I.	Fundusze podstawowe	8.253.577,29	10.477.861,60	16.952.932,01	14.728.647,70
1.	Fundusz udziałowy	38.943,71	1.135,90	0,00	37.807,81
2.	Fundusz wkładów mieszkaniowych	218.186,17	35.067,63	0,00	183.118,54
3.	Fundusz wkładów budowlanych	7.996.447,41	10.441.658,07	16.952.932,01	14.507.721,35
II.	Fundusze zapasowe	1.354.626,54	10.871,45	100.000,00	1.443.755,09
1.	Fundusz zasobowy	1.203.379,07	10.871,45	100.000,00	1.292.507,62
2.	Fundusz zasobów mieszkaniowych	151.247,47	0,00	0,00	151.247,47
III.	Fundusz aktualizacji wyceny	3.006.174,98	6.571,00	0,00	2.999.603,98
	Ogółem fundusze	12.614.378,81	10.495.304,05	17.052.932,01	19.172.006,77

Wysokie Mazowieckie, dnia 07.03.2025 roku

Sporządził:

Zdzisława Monika Godlewska

Załącznik Nr 5

do Informacji dodatkowej

ZESTAWIENIE ZOBOWIĄZAŃ

Spółdzielni Mieszkaniowej w Wysokiem Mazowieckiem na dzień 31.12.2024 rok.

Lp.	Konto	Wyszczególnienie	Saldo /kwota zobowiązań/	Termin realizacji	Uwagi
1	2	3	4	5	6
1.	200	- ZWKiEC Wysokie Mazowieckie - Zakład Energetyczny - S. Bit Warszawa - Z.H.U.S.P.i O.G.Krym - LIFT Sp.z o.o. - Voice Net Sp.akcyjna - KM Budownictwo - TECHEM - WFOŚiGW - „Jan” Usługi Remontowo-Budowlane - VECTRA - TERMO-SYSTEM - TELKA Sp.z o.o. Razem:	529.594,46 26.961,67 2.049,79 159,90 896,40 143,91 18.467,67 2.204,35 180,45 20.868,04 448,16 3.013,50 1.615.794,84 2.220.783,14	14.01.2025 r. 21.01.2025 r. 20.01.2025 r. 14.01.2025 r. 13.01.2025 r. 19.01.2025 r. kaucja 06.02.2025 r. 15.01.2025 r. kaucja 29.01.2025 r. 12.01.2025 r. 31.01.2025 r. <i>styczeń 2025 r.</i>	
2.	203	- koszty sądowe i komornicze	3,70		
3.	204	- przedpłata na czynsze	318.213,03		
4.	220	- pod. doch. od os. prawnych Razem:	37.600,00 0,00		
5.	207	- rozlicz. z tyt. wyodrębnienia - rozl. z tyt. ub. mieszk. - rozlicz. z tyt. rozliczenia C.O. - rozrach. z tyt. PPK Razem:	425,01 172,50 1.517.249,33 2.287,98 1.520.134,82	31.03.2025 r. 15.01.2025 r. <i>styczeń 2025 r</i>	
6.	227	- rozrachunki z ZUS	0,00		
7.	249	- KZP - umorzenie kredytów wpł. Razem:	79,71 14.956,00 15.035,71	31.01.2025 r. <i>styczeń 2025 r</i>	
Ogółem zobowiązania:			4.111.770,40		

Wysokie Mazowieckie, dnia 07.03.2025 roku

Sporządził:

Zdzisława Monika Godlewska

ZMIANY W STANIE ZOBOWIĄZAŃ
DŁUGOTERMINOWYCH I KRÓTKOTERMINOWYCH
od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Tytuł	Okres spłaty powyżej 5 lat
1	2
Wartość zobowiązań długoterminowych na 01.01.2024 r. - B.O.	0,00
- kredyty bankowe	0,00
- pozostałe	0,00
Zwiększenia	0,00
- kredyty bankowe	0,00
- pozostałe - kapitalizacja odsetek	0,00
Zmniejszenia	0,00
- umorzenia kredytów	0,00
- pozostałe	0,00
Wartość zobowiązań długoterminowych na 31.12.2024 r. - B.Z.	0,00
Kaucje	85.180,67
- rozl .z tyt. wkł. budowl. za Stadionem	5.000,00
- garaże - Ludowa 17C	10.100,00
- lokale użytkowe – L.17A	39.000,00
- lokale użytkowe –L.78	4.000,00
- udziały byłych członków	16.319,77
- rozl. wkładów zaliczkowych	60,90
- kaucja-Ludowa 98A Łuniewski	300,00
- kaucja lok.-Jag. 26B/22	6.000,00
- kaucja-Jag.24/-Notariusz	1.500,00
- garaże – Ludowa 92	2.100,00
- kaucje za garaże blaszane	800,00
Kredyty inwestycyjne	2.578.710,07
- kredyt na teren za stadionem	247.416,00
- pożyczka z WFOŚiGW	375.025,00
- Jagiellońska 22	176.032,83
- Armii Krajowej 8	185.203,94
- Armii Krajowej 5	200.032,30
- budynek po ZUS-ie	1.395.000,00
RAZEM:	2.663.890,74

Wysokie Mazowieckie, dnia 07.03.2025 roku

Sporządził:

Zdzisława Monika Godlewska

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM

Zdzisława Monika Godlewska dnia 2025-03-31

Krzysztof Murawski dnia 2025-03-31

Adam Buciński dnia 2025-03-31

Stanisław Sokołowski dnia 2025-03-31