

1. Identyfikator podatkowy NIP NIP 6 6 5 0 0 0 3 3 3 1	2. Numer KRS (pole obowiązkowe dla jednostek wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego) KRS 0 0 0 0 0 2 4 6 4 4	sprawozdanie wersja v1-3
---	---	--------------------------

Sprawozdanie finansowe spółdzielni mieszkaniowej

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Data sporządzenia sprawozdania finansowego		17-03-2025	
Data początkowa i końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie			
Data od	01-01-2024	Data do	31-12-2024
Jednostka danych liczbowych			
☒ w złotych ☐ w tysiącach złotych			
Dane identyfikujące jednostkę			
Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania			
Nazwa Firmy			
KONIŃSKA SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA			
Siedziba podmiotu			
Województwo	WIELKOPOLSKIE	Powiat	M. KONIN
Gmina	M. KONIN	Miejscowość	KONIN
Adres			
Kraj	POLSKA	Województwo	WIELKOPOLSKIE
Powiat	M. KONIN	Gmina	M. KONIN
Ulica	KARD. S. WYSZYŃSKIEGO	Nr domu	28 A
Miejscowość	KONIN	Kod pocztowy	62-510
		Poczta	KONIN
Podstawowy przedmiot działalności jednostki			
Numer PKD			
6 8 1 0 Z KUPNO I SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI NA WŁASNY RACHUNEK			
6 8 2 0 Z WYNAJEM I ZARZĄDZANIE NIERUCHOMOŚCIAMI WŁASNYMI LUB DZIERŻAWIONYMI			
6 8 3 2 Z ZARZĄDZANIE NIERUCHOMOŚCIAMI WYKONYWANE NA ZLECENIE			

Czas trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony (opcjonalnie)

☐ Wskaż okres, jeżeli jest ograniczony

Data od

Data do

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Data od 01-01-2024 data do 31-12-2024

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe:

☐ sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

☒ sprawozdanie nie zawiera danych łącznych

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości:

☒ tak

☐ nie

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności:

☒ tak (brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności)

☐ nie (wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności)

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru.

Omówienie metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)

Spółdzielnia sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.
Spółdzielnia sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości:

- ☐ Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne – według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości,
- składniki aktywów spełniające definicję środków trwałych, zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt. 15 ustawy o rachunkowości oraz składniki aktywów spełniające definicję wartości niematerialnych i prawnych, zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt. 14 ustawy o rachunkowości, których wartość początkowa przekracza kwotę 10.000,00 zł, zalicza się odpowiednio do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- składniki aktywów spełniające definicję środków trwałych, zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt. 15 ustawy o rachunkowości oraz składniki aktywów spełniające definicję wartości niematerialnych i prawnych, zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt. 14 ustawy o rachunkowości, których wartość początkowa mieści się w przedziale od 1.000,00 zł do 10.000,00 zł, odnosi się bezpośrednio w koszty zużycia materiałów w miesiącu oddania do użytkowania i jednocześnie ujmuje się w ewidencji pozabilansowej, odpowiednio środki trwałe jako wyposażenie oraz niskocenne wartości niematerialne i prawne,
- środki trwałe zaliczane do zasobów mieszkaniowych oraz budynki administracji spółdzielni mieszkaniowej i budynki służące działalności społeczno – wychowawczej prowadzonej przez spółdzielnię mieszkaniową finansowane funduszami własnymi nie podlegają amortyzacji; umorzenie tych środków trwałych obciąża fundusze finansujące zgodnie z art. 6 ust. 1 ustawy o spółdzielniach mieszkaniowych,
- budynki użytkowe (pawilony) przeznaczone na wynajem amortyzuje się metodą liniową; przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego,
- pozostałe środki trwałe amortyzuje się metodą liniową; przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego,
- wartości niematerialne i prawne amortyzuje się metodą liniową; przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnej i prawnej,
- ☐ Należności – w kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności,
- ☐ Środki pieniężne – w wartości nominalnej,
- ☐ Fundusze własne – w wartości nominalnej; fundusze własne ujmuje się w księgach rachunkowych wg zasad określonych przepisami ustawy o spółdzielniach mieszkaniowych oraz postanowieniami statutu spółdzielni,
- ☐ Rezerwy – w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości,
- ☐ Zobowiązania – w kwocie wymagającej zapłaty,
- ☐ Fundusze specjalne – w wartości nominalnej.

Ustalenia wyniku finansowego

Spółdzielnia sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównanwczym.
Zgodnie z Uchwałą nr 7/2015 Komitetu Standardów Rachunkowości z dnia 20 października 2015 r. w sprawie przyjęcia stanowiska Komitetu w sprawie wykazywania przez spółdzielnie mieszkaniowe w sprawozdaniu finansowym funduszków własnych oraz ustalania wyniku finansowego – wyłączenie w rachunku zysków i strat nadwyżki / niedoboru z eksploatacji i utrzymania nieruchomości następuje w wariantcie 2. Zgodnie z nim wyłączenie w rachunku zysków i strat nadwyżki / niedoboru z eksploatacji i utrzymania nieruchomości następuje jedynie za rok obrotowy, a rozliczenie nadwyżki / niedoboru za rok ubiegły dokonywane jest w rachunku ciągnionym odpowiednio na rozliczeniach międzyokresowych przychodów i rozliczeniach międzyokresowych kosztów.

Ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według załącznika nr 1 do tej ustawy.

Sprawozdanie finansowe składa się z:

- ☐ bilansu,
- ☐ rachunku zysków i strat,
- ☐ informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia,
- ☐ zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym,
- ☐ rachunku przepływów pieniężnych.

Spółdzielnia sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Spółdzielnia sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki.

Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej.

Pozostałe (opcjonalnie)

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki (*opcjonalnie*)

BILANS
sporządzony na dzień 31.12.2024.....

jednostka obliczeniowa: ...zł...

AKTYWA		Stan na dzień kończący		PASYWA		Stan na dzień kończący	
		rok bieżący 2024	rok poprzedni			rok bieżący 2024	rok poprzedni
A	Aktywa trwałe	46 539 574,37	49 009 138,22	A	Fundusze własne	57 177 185,40	61 317 004,09
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	I	Fundusz podstawowy	42 950 907,30	45 215 546,16
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych			1	Fundusz udziałowy	338 647,67	418 956,41
2	Wartość firmy			2	Fundusz wkładów mieszkaniowych	927 649,17	1 016 100,52
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	3	Fundusz wkładów budowlanych	41 684 610,46	43 780 489,23
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			II	Fundusz zasobowy	12 045 967,63	12 113 695,81
II	Rzeczowe aktywa trwałe	46 539 524,37	49 009 088,22	III	Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym:		
1	Środki trwałe	46 530 353,64	48 999 917,49		– z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	2 413 502,74	2 414 142,04	IV	Pozostałe fundusze rezerwowe		
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	43 961 267,49	46 401 658,81	V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	123 008,92	162 653,15	VI	Zysk (strata) netto	2 180 310,47	3 987 762,12
d)	środki transportu			VII	Odpisy zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
e)	inne środki trwałe	32 574,49	21 463,49				
2	Środki trwałe w budowie	9 170,73	9 170,73	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	28 283 352,65	29 905 870,86
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie			I	Rezerwy na zobowiązania	996 053,00	941 632,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
1	Od jednostek powiązanych			2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	996 053,00	941 632,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				– długoterminowa	967 204,00	832 254,00
3	Od pozostałych jednostek				– krótkoterminowa	28 849,00	109 378,00
IV	Inwestycje długoterminowe	50,00	50,00	3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
1	Nieruchomości				– długoterminowe		
2	Wartości niematerialne i prawne				– krótkoterminowe		
3	Długoterminowe aktywa finansowe	50,00	50,00	II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych		
	– udziały lub akcje			2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
	– inne papiery wartościowe			3	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
	– udzielone pożyczki			a)	kredyty i pożyczki		
	– inne długoterminowe aktywa finansowe			b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		

b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe		
	– udziały lub akcje			d)	zobowiązania wekslowe		
	– inne papiery wartościowe			e)	inne		
	– udzielone pożyczki			III	Zobowiązania krótkoterminowe	23 120 770,84	22 651 024,91
	– inne długoterminowe aktywa finansowe			1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	50,00	50,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	– udziały lub akcje	50,00	50,00		– do 12 miesięcy		
	– inne papiery wartościowe				– powyżej 12 miesięcy		
	– udzielone pożyczki			b)	inne		
	– inne długoterminowe aktywa finansowe			2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe			a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00		– do 12 miesięcy		
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				– powyżej 12 miesięcy		
2	Inne rozliczenia międzyokresowe			b)	inne		
B	Aktywa obrotowe	38 839 226,73	42 131 455,75	3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	10 092 555,79	11 726 258,64
I	Zapasy	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki		
1	Materiały			b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
2	Półprodukty i produkty w toku			c)	inne zobowiązania finansowe		
3	Produkty gotowe			d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	8 620 341,89	9 812 322,73
4	Towary				– do 12 miesięcy	8 620 341,89	9 812 322,73
5	Zaliczki na dostawy i usługi				– powyżej 12 miesięcy		
II	Należności krótkoterminowe	1 738 241,22	1 589 209,63	e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	f)	zobowiązania wekslowe		
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	262 172,00	808 632,56
	– do 12 miesięcy			h)	z tytułu wynagrodzeń		
	– powyżej 12 miesięcy			i)	inne	1 210 041,90	1 105 303,35
b)	inne			j)	zobowiązania wobec osób uprawnionych:	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00		– z tytułu lokali mieszkalnych		
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00		– z tytułu lokali użytkowych		
	– do 12 miesięcy			k)	zobowiązania z tytułu wniesionych wkładów		
	– powyżej 12 miesięcy			l)	zobowiązania z tytułu zwrotu wkładów		
b)	inne			4	Fundusze specjalne:	13 028 215,05	10 924 766,27
3	Należności od pozostałych jednostek	1 738 241,22	1 589 209,63		– w tym fundusz remontowy	12 913 482,51	10 851 113,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 533 194,53	1 382 290,09	IV	Rozliczenia międzyokresowe	4 166 528,81	6 313 213,95
	– do 12 miesięcy	1 533 194,53	1 382 290,09	1	Ujemna wartość firmy		
	– powyżej 12 miesięcy			2	Inne rozliczenia międzyokresowe	3 825 623,18	5 784 369,15
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	6 597,39	0,00		– długoterminowe	25 399,47	30 096,18

c)	inne	198 449,30	206 919,54		– krótkoterminowe	3 800 223,71	5 754 272,97
d)	dochodzone na drodze sądowej			3.	Nadwyżka z eksploatacji i utrzymania nieruchomości	340 905,63	528 844,80
e)	należności od osób uprawnionych:	0,00	0,00				
	– z tytułu lokali mieszkalnych						
	– z tytułu lokali użytkowych						
III	Inwestycje krótkoterminowe	32 184 821,13	36 268 443,08				
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	32 184 821,13	36 268 443,08				
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00				
	– udziały lub akcje						
	– inne papiery wartościowe						
	– udzielone pożyczki						
	– inne krótkoterminowe aktywa finansowe						
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00				
	– udziały lub akcje						
	– inne papiery wartościowe						
	– udzielone pożyczki						
	– inne krótkoterminowe aktywa finansowe						
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	32 184 821,13	36 268 443,08				
	– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	832 746,27	16 692 266,79				
	– inne środki pieniężne	31 352 074,86	19 576 176,29				
	– inne aktywa pieniężne						
2	Inne inwestycje krótkoterminowe						
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4 916 164,38	4 273 803,04				
1.	Inne krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	337 369,96	371 769,45				
2.	Niedobór z eksploatacji i utrzymania nieruchomości	132 252,46	35 363,00				
	Fundusz remontowy	4 446 541,96	3 866 670,59				
C	Należne wpłaty na fundusz podstawowy	81 736,95	82 280,98				
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00				
	AKTYWA razem (suma poz. A i B i C i D)	85 460 538,05	91 222 874,95		PASYWA razem (suma poz. A i B)	85 460 538,05	91 222 874,95

ZESTAWIENIE ZMIAN W FUNDUSZU WŁASNYM
sporządzone za okres 01.01.2024 - 31.12.2024

jednostka obliczeniowa: ... zł ...

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za	
		rok bieżący 2024	rok poprzedni 2023
I.	Fundusz własny na początek okresu (BO)	61 317 004,09	61 114 788,64
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
	- korekty błędów		
I.a.	Fundusz własny na początek okresu (BO), po korektach	61 317 004,09	61 114 788,64
1.	Fundusz podstawowy na początek okresu	45 215 546,16	47 463 780,45
1.1.	Fundusz udziałowy na początek okresu	418 956,41	426 661,46
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	-		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	80 308,74	7 705,05
	- zwrotu udziałów	3 555,05	7 705,05
	- przedawnienia udziałów	23 667,12	0,00
	- wyksięgowania do przedawnienia udziałów	53 086,57	0,00
1.2.	Fundusz udziałowy na koniec okresu	338 647,67	418 956,41
1.3.	Fundusz wkładów mieszkaniowych na początek okresu	1 016 100,52	1 150 265,71
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- należny wkład z tytułu własności gruntu	0,00	0,00
	- należny wkład z tyt. przedterminowej spłaty kredytu lokatorskiego	0,00	0,00
	- waloryzacja wkładów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	88 451,35	134 165,19
	- zwrotu wkładu	0,00	0,00
	- umorzenie wkładu	43 727,57	47 176,60
	- przeniesienie spółdzielczego lokatorskiego prawa na własność	44 723,78	86 988,59
1.4.	Fundusz wkładów mieszkaniowych na koniec okresu	927 649,17	1 016 100,52
1.5.	Fundusz wkładów budowlanych na początek okresu	43 780 489,23	45 886 853,28
	a) zwiększenie (z tytułu)	437 600,00	6 549,27
	- wpłata wkładów budowlanych	437 600,00	6 549,27
	- należny wkład z tyt. własności gruntu	0,00	0,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 533 478,77	2 112 913,32
	- umorzenie wkładów	1 938 999,08	1 944 641,20
	- przeniesienie spółdzielczego prawa na prawo własności	594 479,69	168 272,12
	- zwrot wkładu	0,00	0,00
1.6.	Fundusz wkładów budowlanych na koniec okresu	41 684 610,46	43 780 489,23
1.7.	Fundusz podstawowy na koniec okresu	42 950 907,30	45 215 546,16
2.	Fundusz zasobowy na początek okresu	12 113 695,81	12 207 813,85
2.1.	Zmiany funduszu zasobowego	-67 728,18	-94 118,04
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- spłata przedterminowej spłaty kredytu lokatorskiego	0,00	0,00
	- przejęcie z likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	-		
	-		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	67 728,18	94 118,04
	- umorzenie funduszu lokale mienia	66 210,63	66 222,95
	- wyodrębnienie lokali mienia	1 517,55	13 622,44
	- sprzedaż wieczystego użytkowania gruntu	0,00	14 272,65
	-		
2.2.	Stan funduszu zasobowego na koniec okresu	12 045 967,63	12 113 695,81

3.	Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1.	Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	-		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycie środków trwałych	0,00	0,00
	-		
	-		
	-		
3.2.	Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Pozostałe fundusze rezerwowe na początek okresu		
4.1.	Zmiany pozostałych funduszy rezerwowych		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	-		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	-		
	-		
	-		
4.2.	Pozostałe fundusze rezerwowe na koniec okresu		
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 987 762,12	1 443 194,34
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 987 762,12	1 443 194,34
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
	- korekty błędów		
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 987 762,12	1 443 194,34
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	-		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 987 762,12	1 443 194,34
	- przeznaczenie zysku na gospodarkę zasobami mieszkaniowymi	2 203 362,12	1 343 194,34
	- przeznaczenie zysku na działalność społeczno-kulturalno-oświatową	100 000,00	100 000,00
	- przeznaczenie zysku na fundusz remontowy mienia	1 684 400,00	0,00
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
	- korekty błędów		
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	-		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	-		
	-		
	-		
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Wynik netto	2 180 310,47	3 987 762,12
	a) zysk netto	2 180 310,47	3 987 762,12
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku		
II.	Fundusz własny na koniec okresu	57 177 185,40	61 317 004,09
III.	Fundusz własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	54 996 874,93	57 329 241,97

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres 01.01.2024 - 31.12.2024

(metoda pośrednia)

jednostka obliczeniowa: .. zł ..

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za	
		rok bieżący 2024	rok poprzedni 2023
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	2 180 310,47	3 987 762,12
II.	Korekty razem	-8 042 252,57	-259 580,01
1.	Amortyzacja	237 300,67	215 086,74
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 527 648,14	-1 610 687,71
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-2 087 225,39
5.	Zmiana stanu rezerw	54 421,00	233 671,00
6.	Zmiana stanu zapasów		
7.	Zmiana stanu należności	-149 031,59	392 860,55
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	469 745,93	4 858 061,58
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 789 046,48	-471 647,12
10.	Inne korekty	-4 337 993,96	-1 789 699,66
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-5 861 942,10	3 728 182,11
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	1 527 648,14	3 695 789,94
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	2 100 315,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	1 527 648,14	1 595 474,94
	a) w jednostkach powiązanych		
	b) w pozostałych jednostkach	1 527 648,14	1 595 474,94
	- zbycie aktywów finansowych		
	- dywidendy i udziały w zyskach		
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		
	- odsetki	1 527 648,14	1 595 474,94
	- inne wpływy z aktywów finansowych		
4.	Inne wpływy inwestycyjne		
II.	Wydatki	19 926,00	136 170,84
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	19 926,00	136 170,84
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych		
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych		
	- udzielone pożyczki długoterminowe		
4.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 507 722,14	3 559 619,10
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	438 144,03	610 480,91
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	437 600,00	608 549,27
2.	Kredyty i pożyczki		
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4.	Inne wpływy finansowe	544,03	1 931,64
II.	Wydatki	167 546,02	268 105,05
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4.	Spłaty kredytów i pożyczek		
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
8.	Odsetki		
9.	Inne wydatki finansowe	167 546,02	268 105,05
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	270 598,01	342 375,86
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-4 083 621,95	7 630 177,07
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-4 083 621,95	7 630 177,07
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	36 268 443,08	28 638 266,01
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	32 184 821,13	36 268 443,08
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	59 292,54	4 229,10

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres 01.01.2024 - 31.12.2024

KONIŃSKA SPÓŁDZIELNIA
MIESZKANIOWA

(wariant porównawczy)

jednostka obliczeniowa: ... zł ...

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za	
		rok bieżący 2024	rok poprzedni 2023
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	54 063 101,42	51 871 211,56
	– od jednostek powiązanych		
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	54 103 208,17	51 823 875,84
	a) w tym z opłat za eksploatację i utrzymanie nieruchomości		
	b) w tym z działalności własnej		
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	-40 106,75	47 335,72
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów		
B	Koszty działalności operacyjnej	55 659 813,41	53 043 095,74
I	Amortyzacja	237 300,67	215 086,74
II	Zużycie materiałów i energii	25 150 670,39	24 345 383,27
III	Usługi obce	7 827 189,81	7 332 826,30
IV	Podatki i opłaty, w tym:	9 303 202,82	9 117 471,33
	– podatek akcyzowy		
V	Wynagrodzenia	5 095 044,90	4 570 357,23
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 247 078,84	1 118 352,49
	– emerytalne	478 625,90	434 286,47
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	6 799 325,98	6 343 618,38
VIII	Wartość sprzedanych towarów		
IX	Razem koszty rodzajowe, w tym:	55 659 813,41	53 043 095,74
	a) z eksploatacji i utrzymania nieruchomości		
	b) z działalności własnej		
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	-1 596 711,99	-1 171 884,18
I	Wynik z eksploatacji i utrzymania nieruchomości (A.I.a – B.IX.a)	0,00	0,00
II	Wynik z działalności własnej (C – C.I)	-1 596 711,99	-1 171 884,18
D	Pozostałe przychody operacyjne	869 262,88	6 046 319,69
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	2 079 476,39
II	Dotacje	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	144 499,89	119 527,87
IV	Inne przychody operacyjne	724 762,99	3 847 315,43
E	Pozostałe koszty operacyjne	700 805,45	3 679 769,87
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	300 362,80	187 414,13
III	Inne koszty operacyjne	400 442,65	3 492 355,74
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D – E)	-1 428 254,56	1 194 665,64
G	Przychody finansowe	1 752 646,38	1 833 163,79
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:	1 655 804,06	1 718 244,88
	– od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
	– w jednostkach powiązanych		
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	96 842,32	114 918,91
V	Inne		
H	Koszty finansowe	100 846,10	115 117,91
I	Odsetki, w tym:	4 003,78	199,00
	– dla jednostek powiązanych		
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
	– w jednostkach powiązanych		
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	96 842,32	114 918,91
IV	Inne		

I	Zysk (strata) brutto (F + G – H)	223 545,72	2 912 711,52
I	Nadwyżka przychodów z roku ubiegłego		
II	Nadwyżka kosztów z roku ubiegłego		
III	Zysk (strata) brutto po uwzględnieniu nadwyżki przychodów/kosztów z roku ubiegłego (I + I.I – I.II)	223 545,72	2 912 711,52
J	Podatek dochodowy	531 426,00	996 236,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L	Zysk (strata) netto (I – J – K)	-307 880,28	1 916 475,52
I	Nadwyżka przychodów roku bieżącego		
II	Nadwyżka kosztów roku bieżącego	2 488 190,75	2 071 286,60
III	Zysk (strata) netto po uwzględnieniu nadwyżki przychodów/kosztów z roku ubiegłego i bieżącego (I.III – J – K – L.I + L.II)	2 180 310,47	3 987 762,12

Liczba dołączonych opisów: 1	Liczba dołączonych plików: 1
------------------------------	------------------------------

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem/stratą) brutto
(wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane)

jednostka obliczeniowa: . . . zł . .

Wyszczególnienie	Rok bieżący							Rok poprzedni (opcjonalnie)		
	Wartość			Podstawa prawna (obowiązkowa dla wartości większych bądź równych 20 000 zł)				Wartość		
	łączna	z zysków kapitałowych (opcjonalnie)	z innych źródeł przychodów (opcjonalnie)	art.	ust.	pkt	lit.	łączna	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów
(opcjonalnie)										
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	223 545,72							2 912 711,52		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	288 045,17		288 045,17					29 359,15		29 359,15
odszkodowania za szkody w środku trwałym	35 882,10		35 882,10	17	1	54	a	27 359,08		27 359,08
otrzymane odszkodowanie za wywłaszczenie gruntów	250 163,00		250 163,00	17	1	44				
Pozostałe*)	2 000,07		2 000,07					2 000,07		2 000,07
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	5 987 919,14		5 987 919,14					4 098 610,03		4 098 610,03
Naliczone lecz nie otrzymane odsetki	103 675,28		103 675,28	12	4	2		130 131,68		130 131,68
Korekty przychodów za 2023 r. rozliczenie mediów	5 749 576,26		5 749 576,26	12	3j			3 904 338,35		3 904 338,35
Rozwiązanie rezerwy na świadczenia pracownicze	134 667,60		134 667,60	12	1	5	a	64 140,00		64 140,00
Pozostałe*)										

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:	3 810 739,77		3 810 739,77					5 892 310,04		5 892 310,04
Nadwyżka zaliczek na media nad kosztami zakupu mediów	3 795 527,00		3 795 527,00	12	3a			5 749 576,26		5 749 576,26
Otrzymane odsetki od lokat bankowych	15 212,77		15 212,77	12				142 733,78		142 733,78
Pozostałe*)										
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	275 500,05		275 500,05					46 045,93		46 045,93
Koszty usuwania szkód (odszkodowanie)	37 894,19		37 894,19	16	1	58		14 561,29		14 561,29
Odpis na fundusz remontowy mienia	196 034,60		196 034,60	16	1	38		0,00		0,00
Amortyzacja nie stanowiąca kup	21 736,35		21 736,35	16c	2			20 075,85		20 075,85
Amortyzacja nie stanowiąca kup	2 000,07		2 000,07	16	1	48		2 000,07		2 000,07
Odpisane należności przedawnione	5 433,82		5 433,82	16	1	20		1 283,84		1 283,84
Wydatki na reprezentację	2 932,53		2 932,53	16	1	28		1 164,35		1 164,35
Darowizny	1 998,99		1 998,99	16	1	14		1 000,00		1 000,00
Składki ubezpieczenia OC osób pełniących funkcje w organach spółdzielni	3 300,00		3 300,00	16	1	38	a	2 500,00		2 500,00
Odsetki budżetowe	4 002,00		4 002,00	16	1	21		199,00		199,00
Odpisy aktualizujące należności, których nieściągalność nie została uprawdopodobniona	0,00		0,00	16	1	26	a	2 905,73		2 905,73
Pozostałe*)	167,50		167,50					355,80		355,80
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	463 154,01		463 154,01					515 827,93		515 827,93
Naliczone lecz nie zapłacone odsetki	96 842,32		96 842,32	16	1	11		114 918,91		114 918,91
Utworzone rezerwy	189 088,60		189 088,60	16	1	27		297 811,00		297 811,00
Odpisy aktualizujące należności, których nieściągalność nie została uprawdopodobniona	177 223,09		177 223,09	16	1	26	a	103 098,02		103 098,02
Pozostałe*)										

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	0,00		0,00					0,00		0,00
Pozostałe*)	0,00		0,00					0,00		0,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00		0,00					0,00		0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-4 300 005,86							-4 423,45		
Dochód z gospodarki zasobami mieszkaniowymi na cele związane z utrzymaniem tych zasobów zwolniony z podatku	198 927,29		198 927,29	17	1	44		123 141,72		
Zysk/Strata z gospodarki zasobami mieszkaniowymi	-4 499 933,15		-4 499 933,15	7	3-4		a	-128 565,17		
Darowizny odliczone od dochodu	1 000,00		1 000,00	18	1	1		1 000,00		
Pozostałe*)										
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 796 981,10							5 243 349,69		
K. Podatek dochodowy	531 426,00							996 236,00		

*) W wierszu można wykazać łącznie różnice o wartościach niższych niż 20 000 zł

Dodatkowe informacje i objaśnienia - dla spółdzielni mieszkaniowej

Informacje dodatkowe

Informacja dodatkowa

CZEŚĆ I - Dodatkowe informacje i objaśnienia do bilansu

1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, rozchodu, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia.

Zmiany wartości niematerialnych i prawnych (według grup rodzajowych)

Treść	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto				
Bilans otwarcia	-	-	208 969,49	208 969,49
Zwiększenia				
Zmniejszenia				
Bilans zamknięcia	-	-	208 969,49	208 969,49
Umorzenie				
Bilans otwarcia	-	-	208 969,49	208 969,49
Zwiększenia				
Zmniejszenia				
Bilans zamknięcia			208 969,49	208 969,49
Wartość netto na BO	-	-	-	-
Wartość netto na BZ	-	-	-	-

Zmiany wartości środków trwałych (według grup rodzajowych)

Treść	Grunty	Budynki, lokale i obiekt inż.ład i wod.	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto						
Bilans otwarcia	2 414 142,04	143 893 054,37	2 218 793,57	-	204 335,17	148 730 325,15
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	-	19 926,00	19 926,00
Zmniejszenia	639,30	606 882,04	17 939,89	-	1 820,01	627 281,24
Bilans zamknięcia	2 413 502,74	143 286 172,33	2 200 853,68	-	222 441,16	148 122 969,91
Umorzenie						
Bilans otwarcia		97 491 395,56	2 056 140,42	-	182 871,68	99 730 407,66
Zwiększenia		2 237 778,72	39 644,23	-	8 815,00	2 286 237,95
Zmniejszenia		404 269,44	17 939,89	-	1 820,01	424 029,34
Bilans zamknięcia		99 324 904,84	2 077 844,76	-	189 866,67	101 592 616,27
Wartość netto na BO	2 414 142,04	46 401 658,81	162 653,15	-	21 463,49	48 999 917,49
Wartość netto na BZ	2 413 502,74	43 961 267,49	123 008,92	-	32 574,49	46 530 353,64

Inwentaryzacja środków trwałych z natury przeprowadzona była w roku 2022 według stanu na dzień 31 października.

2. Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwotę wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

- a) Wartość i powierzchnia gruntów użytkowanych wieczysto

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Powierzchnia m2				
Osiedle Konin	32 612,00	-	-	32 612,00
Razem powierzchnia	32 612,00	-	-	32 612,00
Wartość gruntów				
Osiedle Konin	262 316,10	-	-	262 316,10
Wartość wg ewidencji	262 316,10	-	-	262 316,10
Wartość wg ustaleń do opłat wieczystego użytkowania	4 380 075,00	-	-	4 380 075,00

- b) Wartość i powierzchnia gruntów własnych

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Powierzchnia m2				
Osiedle Konin	241 175,60	-	945,86	240 229,74
Osiedle Golina	850,17	-	-	850,17
Razem powierzchnia	242 025,77	-	945,86	241 079,91
Wartość gruntu				
Osiedle Konin	2 143 531,62	-	639,30	2 142 892,32
Osiedle Golina	8 294,32	-	-	8 294,32
Razem wartość	2 151 825,94	-	639,30	2 151 186,64

5. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

6. Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przyznają.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

7. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego.

Spółdzielnia zgodnie z zasadą ostrożności, w myśl art. 35b ust. 1 ustawy, dokonała aktualizacji wartości należności uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty.

Informacje o odpisach aktualizujących wartość należności:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie	Uznanie za zbędne	Stan na koniec roku
1	Odpis aktualizujący należności nie-przeterminowane o znacznym stopniu prawdopodobieństwa nieściągalności - lokale mieszkalne	268 562,46	299 933,05	77 363,71	98 983,89	392 147,91
2	Odpis aktualizujący należności od dłużników postawionych w stan likwidacji lub upadłości - lokale mieszkalne	-	429,75	-	83,17	346,58
3	Odpis aktualizacyjny należności nie-ściągalne - lokale użytkowe	16 550,66	-	-	60,48	16 490,18
4	Odpis aktualizacyjny należności od dłużników postawionych w stan likwidacji lub upadłości - lokale użytkowe	41 294,44	-	-	-	41 294,44
4	Razem odpis aktualizujący zaległości z tyt. czynszów i opłat	326 407,56	300 362,80	77 363,71	99 127,54	450 279,11
5	Odpis aktualizujący należności z tyt. usług	-	-	-	-	-
6	Odpis aktualizujący odsetki - lokale mieszkalne	175 020,01	144 639,91	13 244,17	110 605,04	195 810,71
7	Odpis aktualizacyjny odsetki - lokale użytkowe	18 056,81	15 484,98	761,33	10 618,92	22 161,54
8	Razem odpis aktualizujący odsetki	193 076,82	160 124,89	14 005,50	121 223,96	217 972,25
9	Należności z tytułu zasądzonych kosztów sądowych - lokale mieszkalne	105 641,64	126 155,67	11 739,51	108 240,46	111 817,34
10	Należności z tytułu zasądzonych kosztów sądowych - lokale użytkowe	2 990,03	-	-	868,40	2 121,63
11	Razem odpis aktualizujący z tytułu kosztów procesu	108 631,67	126 155,67	11 739,51	109 108,86	113 938,97
12	Razem odpis aktualizujący z tyt. czynszów i opłat oraz usług	628 116,05	586 643,36	103 108,72	329 460,36	782 190,33
13	Odpis aktualizujący należności z tytułu odszkodowań (249)	3 081,05	486,00	2 923,04	158,01	486,00
14	OGÓŁEM	631 197,10	587 129,36	106 031,76	329 618,37	782 676,33

Informacje uzupełniające: należne zasądzone koszty procesu oraz zasądzone inne odszkodowania, od momentu uprawomocnienia się wyroku do czasu ich zapłaty zwiększają należności WN kont: 201, 204, 205, 207 lub 249- odszkodowania w korespondencji z kontami 290 lub 292; wpłaty za powyższe należności dokonane na rachunek bankowy odnosi się na konta WN 136 i MA 201, 204, 205 207 lub 249 oraz jednocześnie na konta WN 290 lub 292 i konto MA 760.

8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych;

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych, rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym.

Spółdzielnia sporządza zestawienie zmian w kapitale (funduszu własnym).

10. Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.

Lp	Wyszczególnienie	Kwota (zł)
1.	Wynik finansowy netto	2 180 310,47
2.	Nierozliczony zysk/strata z lat ubiegłych	
3.	Zysk z lat ubiegłych przeznaczony do podziału	
4.	Razem do podziału	2 180 310,47
5.	Proponowany podział:	
	a) dofinansowanie na pokrycie kosztów eksploatacji i utrzymania nieruchomości dla członków spółdzielni	1 830 147,47
	b) na działalność społeczną i kulturalno - oświatową	100 000,00
	c) na fundusz remontowy nieruchomości mieszkaniowej 11 Listopada 37	250 163,00
6.	Wynik finansowy niepodzielony	

11. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym.

Lp	Rezerwy	Stan początkowy	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan końcowy
1	2	3	4	5	6	7
1	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
2	Na świadczenia emerytalne i podobne	941 632,00	189 088,60	134 667,60	0,00	996 053,00
	- długoterminowe	832 254,00	134 950,00	0,00	0,00	967 204,00
	- krótkoterminowe	109 378,00	54 138,60	134 667,60	0,00	28 849,00
3	POZOSTAŁE					
	- długoterminowe					
	- krótkoterminowe					
4	RAZEM	941 632,00	189 088,60	134 667,60	0,00	996 053,00

12. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:

- a) do 1 roku,
- b) powyżej 1 roku do 3 lat,
- c) powyżej 3 do 5 lat,
- d) powyżej 5 lat.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

Zobowiązania krótkoterminowe przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres spłaty w roku			Razem
		następnym	od 2 lat do 5 lat	ponad 5 lat	
1	Zobowiązania długoterminowe:				
2	Zobowiązania krótkoterminowe	9 868 725,79			9 868 725,79
-	kredyty i pożyczki	0,00			0,00
-	zobowiązania z tytułu dostaw i usług	8 620 341,89			8 620 341,89
-	zobowiązania z tytułu podatków i ZUS	38 342,00			38 342,00
-	inne zobowiązania	1 210 041,90			1 210 041,90
3	Razem zobowiązania	9 868 725,79			9 868 725,79

13. Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku spółdzielni ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

14. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, w tym kwota czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stanowiących różnicę między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie.

a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne (B.IV - aktywa)		koniec okresu bieżącego	koniec okresu poprzedniego
a)	czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	4 916 164,38	4 273 803,04
-	niedobór z eksploatacji i utrzymania nieruchomości	132 252,46	35 363,00
-	rozliczenie funduszu remontowego - saldo WN	4 446 541,96	3 866 670,59
-	ubezpieczenia majątkowe	289 479,00	275 045,00
-	koszty zakupu usług opłacone z „góry”	4 229,22	5 826,91
-	prenumeraty	15 174,84	13 696,90
-	podatek VAT do rozliczenia w następnym okresie	21 653,94	61 987,87
-	naliczone odsetki od lokat	6 832,96	15 212,77
b)	pozostałe rozliczenia międzyokresowe		
	Razem	4 916 164,38	4 273 803,04

b) bierne rozliczenia kosztów oraz rozliczenia międzyokresowe przychodów.

Rozliczenia międzyokresowe – krótkoterminowe i długoterminowe (B.IV - pasywa)		koniec okresu bieżącego	koniec okresu poprzedniego
a)	długoterminowe (wg tytułów)	25 399,47	30 096,18
-	środki trwale sfinansowane z funduszu prewencyjnego PZU	25 399,47	30 096,18
b)	krótkoterminowe (wg tytułów)	4 141 129,34	6 283 117,77
-	nadwyżka z eksploatacji i utrzymania nieruchomości	340 905,63	528 844,80
-	nadwyżka na energii cieplnej	3 795 527,00	5 749 576,26
-	środki trwale sfinansowane z funduszu prewencyjnego PZU	4 696,71	4 696,71
	Razem	4 166 528,81	6 313 213,95

15. Powiązanie między pozycjami bilansu, w przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami; dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową.

Fundusz remontowy na dzień **31.12.2024** roku wykazuje saldo w kwocie **8.466.940,55 zł**, które zostało zaprezentowane w bilansie:

- aktywa poz. B.IV w kwocie 4.446.541,96 zł,
- pasywa poz. B.III.4 w kwocie 12.913.482,51 zł (w tym fundusz remontowy poszczególnych nieruchomości 7.640.726,87 zł i fundusz remontowy mienia 5.272.755,64 zł).

16. Łączna kwota zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez spółdzielnię gwarancji i poręczeń, także wekslowych, niewykazanych w bilansie, ze wskazaniem zobowiązań zabezpieczonych na majątku spółdzielni oraz charakteru i formy tych zabezpieczeń; odrębnie należy wykazać informacje dotyczące zobowiązań warunkowych w zakresie emerytur i podobnych świadczeń oraz wobec jednostek powiązanych lub stowarzyszonych.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

17. W przypadku gdy składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi są wyceniane według wartości godziwej:

a) istotne założenia przyjęte do ustalenia wartości godziwej, w przypadku gdy dane przyjęte do ustalenia tej wartości nie pochodzą z aktywnego rynku,

b) dla każdej kategorii składnika aktywów niebędącego instrumentem finansowym – wartość godziwą wykazaną w bilansie, jak również odpowiednio skutki przeszacowania zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych lub odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym,

c) tabelę zmian w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny obejmującą stan kapitału (funduszu) na początek i koniec okresu sprawozdawczego oraz jego zwiększenia i zmniejszenia w ciągu roku obrotowego.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

17a) Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2021 r. poz.

1800, z późn. zm.) – w przypadku podatników opodatkowanych ryczałtem od dochodów spółek kapitałowych.

Nie dotyczy Spółdzielni.

18. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w:

a) art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2021 r. poz. 2439 z późn. zm.),

Lp.	Bank	Rachunek nr	Kwota
1	PKO BP SA	17 1020 2746 0000 3102 0233 3185	0,00

b) art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 924, 1538, 1488 i 1933).

W Spółdzielni na 31.12.2024 r. nie wystąpiły środki pieniężne na rachunkach VAT oraz w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

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.

20. Informacja, że do jednostki ma zastosowanie art. 37 ust. 12, na mocy którego jednostka nie tworzy rezerw i nie ustala aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z globalnym podatkiem wyrównawczym, krajowym podatkiem wyrównawczym i podatkiem wyrównawczym od niedostatecznie opodatkowanych zysków, o których mowa w ustawie z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych.

Nie dotyczy Spółdzielni.

CZĘŚĆ II – Dodatkowe informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat.

1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (rynk geograficzne) przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów, w zakresie, w jakim te rodzaje i rynki istotnie różnią się od siebie, z uwzględnieniem zasad organizacji sprzedaży produktów i świadczenia usług:

Lp.	Przychody netto ze sprzedaży	Sprzedaż netto na kraj	
		bieżący rok obrotowy	poprzedni rok obrotowy
1.	Usługi, w tym główne grupy:		
a)	Przychody z eksploatacji i utrzymania nieruchomości	48 688 763,48	46 843 695,24
	Przychody z eksploatacji i utrzymania nieruchomości – lokale mieszkalne	16 755 484,42	15 529 230,60
	Przychody z eksploatacji i utrzymania nieruchomości - lokale mieszkalne zajęte na działalność gospodarczą	91 326,90	86 178,72
	Przychody z eksploatacji i utrzymania nieruchomości - garaże	39 235,88	39 234,24
	Przychody – media (CO, CW)	19 649 924,11	19 498 233,45
	Przychody – media (gaz, woda i kanalizacja, GOK)	12 152 792,17	11 690 818,23
b)	Przychody z działalności gospodarczej	5 414 444,69	4 980 180,60

	Przychody z lokali użytkowych	2 579 826,45	2 291 807,79
	Przychody – media (CO, CW, woda i kanalizacja, GOK) lokale użytkowe	543 860,54	525 349,72
	Przychody pożytki nieruchomości	147 223,53	126 172,06
	Przychody z innych tytułów	343 755,71	333 205,49
	Przychody z obsługi wspólnot mieszkaniowych	1 699 778,46	1 603 645,54
	Przychody z działalności społ. i kulturalno - oświatowej - podział wyn. fin.	100 000,00	100 000,00
	Razem	54 103 208,17	51 823 875,84

Informacje o wynikach na działalności

Spółdzielnia prowadzi działalność bezwynikową 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 rok, pozostaje do rozliczenia na koncie 647 (rozliczenia międzyokresowe) nadwyżka kosztów nad przychodami w kwocie minus 132.252,46 zł, nadwyżka przychodów nad kosztami w kwocie 340.905,63 zł, która dotyczy spółdzielczych praw do lokali i odrębnej własności. Kwota została uwzględniona w kalkulacji opłat na 2025 rok. Częściowe pokrycie kosztów eksploatacji nastąpi również z wyniku finansowego Spółdzielni uzyskanego z pozostałej działalności gospodarczej – zgodnie z ustawą o Spółdzielniach mieszkaniowych art. 5 ust. 2, statutem Spółdzielni oraz z założeniami planu, w którym uwzględniono pożytki z działalności Spółdzielni przy ustalaniu opłat.

Wynik z pozostałej działalności gospodarczej Spółdzielni wykazywany jest jako zysk lub strata netto. Zysk z pozostałej działalności gospodarczej Spółdzielni po pomniejszeniu o podatek dochodowy od osób prawnych i inne obciążenia wynikające z odrębnych przepisów ustawowych, stanowi nadwyżkę bilansową. W roku 2024 wynik netto z pozostałej działalności Spółdzielni wynosi 2.180.310,47 zł.

2. W przypadku spółdzielni, które sporządzają rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych:

- a) amortyzacji,
- b) zużycia materiałów i energii,
- c) usług obcych,
- d) podatków i opłat,
- e) wynagrodzeń,
- f) ubezpieczeń i innych świadczeń, w tym emerytalnych,
- g) pozostałych kosztach rodzajowych.

Spółdzielnia sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

3. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

5. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

6. Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym(zyskiem, stratą) brutto.

Rozliczenie różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych:

Wyszczególnienie			Rok bieżący
A.	Zysk (strata) brutto		223 545,72
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (różnice trwale), w tym:		288 045,17
-	Odszkodowanie za szkody w środku trwałym (art. 17 ust 1 pkt 54a)	art. 17 ust. 1 pkt 54a	35 882,10
-	Odszkodowanie za wywłaszczenie gruntu (art. 17 ust 1 pkt 44)	art. 17 ust. 1 pkt 44	250 163,00
-	Pozostałe wartości (suma pozycji z których każda jest mniejsza od 20 tys. zł)		2 000,07
C.	Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:		5 987 919,14
-	Naliczone lecz nieotrzymane odsetki (art. 12 ust. 4 pkt 2)	art. 12 ust. 4 pkt 2	103 675,28
-	Korekty przychodów za 2023 r. rozliczone w 2024 r. np. rozliczenie mediów (art. 12 ust. 3j)	art. 12 ust. 3j	5 749 576,26
-	Rozwiązane rezerwy i odpisy aktualizujące nie zaliczone uprzednio do kup (art. 12 ust. 1 pkt 4e i 5a)	art. 12 ust. 1 pkt 4e i 5a	134 667,60
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym ujęte w księgach rachunkowych w latach ubiegłych, w tym:		3 810 739,77
-	Nadwyżka zaliczek na media nad kosztami zakupu mediów (art. 12 ust. 3a i 3j)	art. 12 ust. 3a i 3j	3 795 527,00
-	Otrzymane (zapłacone) odsetki naliczone w latach poprzednich (art. 12 ust. 1 pkt 1)	art. 12 ust. 1 pkt 1	15 212,77
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwale), w tym:		275 500,05
-	Amortyzacja nie stanowiąca kup (art. 16c pkt 2, art. 16 ust. 48)	art. 16c pkt. 2, art. 16 ust. 48	21 736,35
-	Odpisane należności przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20)	art. 16 ust. 1 pkt 20	5 433,82
-	Koszty usuwania szkód (odszkodowanie art. 16 ust. 1 pkt 58)	art. 16 ust. 1 pkt 58	37 894,19
-	Odsetki za zwłokę od zobowiązań, do których stosuje się przepisy Ordynacji podatkowej (art. 16 ust. 1 pkt 21)	art. 16 ust. 1 pkt 21	4 002,00
-	Składki ubezpieczenia OC osób pełniących funkcje w organach spółdzielni (art. 16 ust. 1)	art. 16 ust. 1	3 300,00
-	Wydatki na reprezentację (art. 16 ust. 1 pkt 28)	art. 16 ust. 1 pkt 28	2 932,53
-	Przekazane darowizny (art. 16 ust. 1 pkt 14)	art. 16 ust. 1 pkt 14	1 998,99
-	Odpisy i wpłaty na różnego rodzaju fundusze tworzone przez podatnika (art. 16 ust 1 pkt. 9)	art. 16 ust 1 pkt 57a	196 034,60
-	Pozostałe wartości (suma pozycji z których każda jest mniejsza od 20 tys. zł)		2 167,57
F.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe) w roku bieżącym, w tym:		463 154,01
-	Naliczone, lecz niezapłacone odsetki (art.16 ust.1 pkt 11)	art. 16 ust. 1 pkt 11	96 842,32

	-	Odpisy aktualizujące należności, których nieściągalność nie została uprawdo- podobniona (art. 16 ust. 1 pkt 26a)	art. 16 ust. 1 pkt 26a	177 223,09
	-	Utworzone rezerwy (art. 16 ust. 1 pkt 27)	art. 16 ust. 1 pkt 27	189 088,60
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach rachunkowych w latach ubiegłych, w tym:			0
H.	Strata z lat ubiegłych, w tym:			0
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:			-4 300 005,86
	-	Dochód z gospodarki zasobami mieszkaniowymi w części przeznaczony na cele związane z utrzymaniem tych zasobów zwolniony z podatku na podstawie art. 17 ust. 1 pkt 44)	art. 17 ust. 1 pkt 44	198 927,29
	-	Zysk (strata) z gospodarki zasobami mieszkaniowymi (art.7 ust.3-4a)	art. 7 ust. 3-4a	-4 499 933,15
	-	Darowizny na cele określone w art. 18 ust. 1 pkt 1 odliczone od dochodu		1 000,00
J.	Podstawa opodatkowania (A - B - C + D + E + F - G - H - I)			2 796 981,10
K.	Podatek dochodowy			531 426

7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

8. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

9. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska.

Poniesione nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (środki trwałe, środki trwałe w budowie) wyniosły **19 926,00 zł**.

Nie planuje się nakładów na ochronę środowiska.

10. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.

W roku 2024 Spółdzielnia otrzymała odszkodowanie w kwocie 250.163,00 zł z tytułu przejęcia na rzecz Miasta Konina nieruchomości gruntowej przeznaczonej na realizację inwestycji drogowej pn. „Budowa połączenia ul. I. Paderewskiego z ul. Wyzwolenia w Koninie, w związku z modernizacją linii kolejowej E-20”, położonej w Koninie, oznaczonej w ewidencji gruntów i budynków jako działki nr 36/156 i 36/157 o łącznej pow. 0,1077 ha, obręb Glinka, zapisanej w księdze wieczystej prowadzonej przez Sąd Rejonowy w Koninie, jako własność Konińskiej Spółdzielni Mieszkaniowej oraz właścicieli poszczególnych wyodrębnionych lokali w częściach ułamkowych. Udział przypadający Konińskiej Spółdzielni Mieszkaniowej wynosi 5158/10000 części. Kwota odszkodowania obejmuje zarówno wartość gruntu, jak również wartość składników znajdujących się na gruncie (plac parkingowy, zadaszona wiata, chodnik, krzewy ozdobne, trawnik, szlaban).

Powyższe dotyczy nieruchomości mieszkaniowej przy ul. 11 Listopada 37.

11. Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 do wartości niematerialnych i prawnych.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

12. Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. z 2020 r. poz. 1645), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

13. Informacje o kwotach z tytułu opodatkowania jednostki w bieżącym okresie sprawozdawczym globalnym podatkiem wyrównawczym, krajowym podatkiem wyrównawczym i podatkiem wyrównawczym od niedostatecznie opodatkowanych zysków, o których mowa w ustawie z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych.

Nie dotyczy Spółdzielni.

CZĘŚĆ III – Kursy przyjęte do wyceny

Dla pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

CZĘŚĆ IV – Objasnienia do rachunku przepływów pieniężnych

Objasnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, a w przypadku gdy rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą bezpośrednią, dodatkowo należy przedstawić uzgodnienie przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej, sporządzone metodą pośrednią; w przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych, należy wyjaśnić ich przyczyny.

1. Spółdzielnia sporządziła Rachunek Przepływów Pieniężnych za rok 2024 metodą pośrednią.

2. Szczegółowe informacje do poszczególnych pozycji zmian w RPP przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	Wpływy 2024	Wydatki 2024
I	Inne korekty (poz. A II 10)	4 341 549,01	3 555,05
1	podział zysku za rok ubiegły	3 987 762,12	-
2	zmiany funduszu udziałowego	80 308,74	3 555,05
3	przeznaczenie wolnych środków z wyodrębnienia lokali na pozostałe przychody operacyjne (w tym art. 48 ustawy osm; przetargi)	273 469,12	-
4	umorzone należności	-	

5	inne korekty (wpłata na grunt i umorzenie kredytu)	9,03	-
II	Przychody i koszty finansowe (poz. B I 3)	1 527 648,14	-
1	odsetki otrzymane od lokat krótkoterminowych	1 527 648,14	-
2	odsetki od pozostałych lokat krótkoterminowych i rachunków bankowych	-	-
3	odsetki od rachunków bieżących	-	-
4	należne niezapłacone odsetki od lokat	-	-
III	Wpływy z tytułu emisji akcji, udziałów oraz dopłat do kapitału (poz. C I 1)	438 144,03	167 546,02
1	wpłaty/wypłaty funduszu udziałowego	-	3 555,05
2	wpłaty/wypłaty na grunt i umorzenie kredytu	544,03	-
3	należne wpłaty na zakup mieszkań i gruntów	437 600,00	-
4	wpłaty / zwroty funduszu wkładów mieszkaniowych	-	163 990,97
5	wpłaty / zwroty funduszu wkładów budowlanych	-	-
IV	Nakłady na budowę środków trwałych, sprzedaż/ likwidacja środków trwałych (poz. B II 1)	-	19 926,00
1	zakup gotowych środków trwałych	-	19 926,00
2	zakup wartości niematerialnych i prawnych	-	-

CZĘŚĆ V – Objaśnienia do zawartych niektórych umów, istotnych transakcji i zagadnień osobowych

Informacje o:

1. Charakterze i celu gospodarczym zawartych przez spółdzielnię umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy spółdzielni.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

2. Transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez spółdzielnię na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się podmioty powiązane zdefiniowane w międzynarodowych standardach rachunkowości przyjętych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości, wraz z informacjami określającymi charakter związku ze stronami powiązanymi oraz innymi informacjami dotyczącymi transakcji niezbędnymi dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy spółdzielni. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy spółdzielni.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

3. Przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.

Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym i poprzednim z podziałem na grupy zawodowe przedstawia się następująco:

LP.	Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w roku	
		bieżącym	poprzednim
1.	Pracownicy umysłowi	49,39	49,05
	Pracownicy umysłowi - zarząd	16,78	17,00
	Pracownicy umysłowi - eksploatacja	25,61	25,00
	Pracownicy umysłowi - działalność społeczna i kult - oświat	1	1
	Pracownicy umysłowi - zarządzanie wspólnotami mieszkaniowymi	6,00	6,05
2.	Pracownicy na stanowiskach robotniczych	1,36	1,22
	Sprzątaczką biurową	1,36	1,22
	Razem	50,75	50,27

4. Wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu;

Nie dotyczy Spółdzielni.

5. Kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów;

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

6. Wynagrodzeniu firmy audytorskiej, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:
- badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach,
 - inne usługi atestacyjne,
 - usługi doradztwa podatkowego,
 - pozostałe usługi.

Wynagrodzenie firmy audytorskiej należne za obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego za rok 2024 wynosi 12.500,00 zł netto plus należny podatek VAT.

CZĘŚĆ VI - Istotne zdarzenia dotyczące roku obrotowego i lat ubiegłych

1. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

2. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym, oraz przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny.

W okresie sprawozdawczym w Spółdzielni nie wystąpiły.

4. Informacje liczbowe, wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

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

CZĘŚĆ VII - Objaśnienie powiązań kapitałowych

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.

Nie dotyczy Spółdzielni.

2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi.

Nie dotyczy Spółdzielni.

3. Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien zawierać także informacje o procencie posiadanego zaangażowania w kapitale oraz o kwocie kapitału własnego i zysku lub stracie netto tych spółek za ostatni rok obrotowy.

Nie dotyczy Spółdzielni.

- 4-5. Informacje o sprawozdaniach skonsolidowanych

Nie dotyczy spółdzielni

6. Nazwa, adres siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz forma prawna każdej z jednostek, których dana jednostka jest wspólnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową

Nie dotyczy Spółdzielni.

CZĘŚĆ VIII – Informacje dotyczące połączenia spółek

W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie.

Nie dotyczy Spółdzielni.

CZĘŚĆ IX - Zagrożenia dla kontynuacji działalności

W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań mających na celu eliminację niepewności.

Nie dotyczy Spółdzielni.

CZĘŚĆ X - Inne informacje istotne dla zrozumienia sytuacji jednostki

Wykaz wyników z tytułu eksploatacji i utrzymania poszczególnych nieruchomości za rok 2024 jak również salda rozliczeń międzyokresowych na poszczególnych nieruchomościach na dzień 31 grudnia 2024 r. przedstawia niżej podana tabela:

Wyszczególnienie	Razem koszty	Razem przychody	Wynik na gzm za rok 2024	Pożytki nieruchomości razem	Razem wynik gzm za rok 2024	Saldo rozliczeń przed przeniesiem wyniku za 2024 BO 647	Pożytki - podział wf za 2023	Saldo rozliczeń międzyokresowych na dzień 31. 12. 2024 roku
1	2	3	4	5	9	7	8	9
K. S. Wyszynskiego 2	523 017,67	499 223,48	-23 794,19	432,00	-23 362,19	3 178,54	22 440,69	2 257,04
K. S. Wyszynskiego 4	512 314,61	495 205,54	-17 109,07	417,00	-16 692,07	-5 715,84	25 682,13	3 274,22
K. S. Wyszynskiego 6	522 071,73	496 824,92	-25 246,81	396,00	-24 850,81	-1 636,28	23 324,03	-3 163,06
K. S. Wyszynskiego 8	533 905,14	498 914,76	-34 990,38	180,00	-34 810,38	4 376,73	24 902,89	-5 530,76
K. S. Wyszynskiego 10	535 204,46	500 538,83	-34 665,63	1 984,76	-32 680,87	4 690,49	24 479,47	-3 510,91
K. S. Wyszynskiego 12	361 407,42	341 217,57	-20 189,85	1 267,52	-18 922,33	4 778,43	17 469,09	3 325,19
K. S. Wyszynskiego 14	368 396,30	346 922,11	-21 474,19	3 914,68	-17 559,51	1 594,69	15 306,27	-658,55
K. S. Wyszynskiego 16	375 614,76	355 238,00	-20 376,76	144,00	-20 232,76	3 666,64	17 260,75	694,63
K. S. Wyszynskiego 18	357 142,58	332 833,55	-24 309,03	1 358,04	-22 950,99	2 999,59	16 951,69	-2 999,71
K. S. Wyszynskiego 20	355 695,77	336 746,72	-18 949,05	1 359,00	-17 590,05	5 844,43	16 058,09	4 312,47
K. S. Wyszynskiego 22	351 690,89	336 074,27	-15 616,62	288,00	-15 328,62	1 276,56	17 076,17	3 024,11
K. S. Wyszynskiego 23	481 345,10	447 336,23	-34 008,87	2 376,00	-31 632,87	1 436,83	19 043,62	-11 152,42
K. S. Wyszynskiego 34	523 242,36	494 940,99	-28 301,37	336,00	-27 965,37	6 131,50	24 287,85	2 453,98
K. S. Wyszynskiego 36	541 319,13	504 506,34	-36 812,79	3 724,80	-33 087,99	8 076,28	24 596,91	-414,80
K. S. Wyszynskiego 38	534 424,67	508 519,71	-25 904,96	1 656,00	-24 248,96	4 071,71	23 795,09	3 617,84
K. S. Wyszynskiego 40	535 751,56	505 356,77	-30 394,79	4 192,56	-26 202,23	2 136,44	24 029,96	-35,83
K. S. Wyszynskiego 46	522 861,36	496 056,56	-26 804,80	1 476,96	-25 327,84	4 094,11	25 975,21	4 741,48
K. S. Wyszynskiego 48	553 133,34	526 942,25	-26 191,09	1 607,04	-24 584,05	3 377,19	23 627,37	2 420,51
11 Listopada 7	728 333,70	667 773,03	-60 560,67	11 402,52	-49 158,15	24 956,71	29 483,99	5 282,55
11 Listopada 13	736 686,12	693 426,47	-43 259,65	6 640,80	-36 618,85	7 190,51	28 623,90	-804,44
11 Listopada 15	707 177,69	671 481,74	-35 695,95	4 980,00	-30 715,95	2 570,52	27 421,90	-723,53
11 Listopada 17	707 494,72	665 639,23	-41 855,49	16 266,72	-25 588,77	3 967,80	27 844,21	6 223,24
11 Listopada 19	437 976,99	399 435,82	-38 541,17	21 422,52	-17 118,65	2 937,35	14 766,15	584,85

11 Listopada 21	677 308,17	640 690,28	-36 617,89	936,00	-35 681,89	5 243,53	30 129,38	-308,98
11 Listopada 23	691 727,30	655 402,73	-36 324,57	3 429,48	-32 895,09	3 002,60	32 738,12	2 845,63
11 Listopada 24	540 334,25	502 061,58	-38 272,67	372,00	-37 900,67	7 402,53	23 637,04	-6 861,10
11 Listopada 25	720 597,93	677 942,22	-42 655,71	2 318,32	-40 337,39	5 563,74	31 975,59	-2 798,06
11 Listopada 28	523 252,29	503 656,68	-19 595,61	318,00	-19 277,61	-3 938,01	21 957,61	-1 258,01
11 Listopada 29	700 486,89	670 367,48	-30 119,41	1 127,96	-28 991,45	4 991,57	30 727,19	6 727,31
11 Listopada 30	525 854,81	508 366,24	-17 488,57	492,00	-16 996,57	-3 812,97	24 547,36	3 737,82
11 Listopada 31	712 720,53	675 924,89	-36 795,64	999,60	-35 796,04	7 127,55	32 647,07	3 978,58
11 Listopada 33	706 878,77	672 256,31	-34 622,46	3 258,00	-31 364,46	2 275,44	32 563,21	3 474,19
11 Listopada 34	706 551,29	671 752,00	-34 799,29	5 432,60	-29 366,69	2 127,60	33 416,19	6 177,10
11 Listopada 36	728 105,40	692 177,57	-35 927,83	3 691,78	-32 236,05	9 706,20	31 625,92	9 096,07
11 Listopada 37	574 953,78	553 983,06	-20 970,72	3 083,44	-17 887,28	-7 767,76	24 949,58	-705,46
11 Listopada 38	720 489,18	688 997,42	-31 491,76	1 974,00	-29 517,76	4 495,59	31 787,04	6 764,87
Wyzwolenia 1	730 621,04	678 028,88	-52 592,16	6 818,54	-45 773,62	8 800,54	29 413,55	-7 559,53
Wyzwolenia 4	699 299,43	657 176,99	-42 122,44	8 185,54	-33 936,90	5 594,46	29 573,13	1 230,69
Wyzwolenia 5	665 995,93	630 380,86	-35 615,07	5 940,00	-29 675,07	3 176,64	27 414,57	916,14
Wyzwolenia 7	679 892,69	645 436,99	-34 455,70	6 390,00	-28 065,70	4 568,33	27 417,28	3 919,91
Wyzwolenia 9	715 744,99	665 453,16	-50 291,83	7 244,04	-43 047,79	13 946,70	25 709,84	-3 391,25
Wyzwolenia 11	675 143,49	650 965,43	-24 178,06	6 498,00	-17 680,06	9 693,02	27 698,19	19 711,15
Wyzwolenia 19	534 781,09	505 287,07	-29 494,02	1 212,00	-28 282,02	5 376,36	23 114,89	209,23
Wyzwolenia 21	562 213,75	539 778,87	-22 434,88	335,88	-22 099,00	3 476,13	23 795,09	5 172,22
Wyzwolenia 23	516 851,72	484 700,68	-32 151,04	1 221,00	-30 930,04	10 349,54	21 626,41	1 045,91
Zakole 3	758 707,61	719 252,88	-39 454,73	5 757,00	-33 697,73	5 739,31	29 248,61	1 290,19
Zakole 6	534 385,85	505 302,78	-29 083,07	1 464,72	-27 618,35	5 453,04	22 295,69	130,38
Zakole 8	538 168,47	508 028,94	-30 139,53	2 735,32	-27 404,21	5 304,88	22 702,32	602,99
Zakole 10	528 394,57	496 497,51	-31 897,06	1 150,80	-30 746,26	4 785,84	21 403,49	-4 556,93
Zakole 12	557 145,35	531 044,14	-26 101,21	1 676,64	-24 424,57	3 540,74	21 524,15	640,32
Zakole 16	550 919,43	522 752,02	-28 167,41	840,00	-27 327,41	3 279,79	21 333,85	-2 713,77
Sosnowa 7	541 197,14	520 325,98	-20 871,16	2 072,04	-18 799,12	2 902,26	22 117,56	6 220,70
Sosnowa 17	560 715,79	537 488,61	-23 227,18	1 066,80	-22 160,38	3 886,35	22 885,44	4 611,41
Sosnowa 19	537 057,28	506 047,14	-31 010,14	3 433,16	-27 576,98	1 905,12	22 710,31	-2 961,55
Sosnowa 21	550 441,40	527 163,19	-23 278,21	1 703,24	-21 574,97	4 166,06	22 112,72	4 703,81
Okólna 31	680 747,37	649 419,72	-31 327,65	1 209,60	-30 118,05	3 216,78	28 367,33	1 466,06
Okólna 35	357 165,95	340 955,13	-16 210,82	504,00	-15 706,82	3 725,97	14 738,81	2 757,96
Okólna 37	818 937,57	783 358,03	-35 579,54	2 221,88	-33 357,66	3 486,16	36 204,31	6 332,81
Okólna 39	797 796,73	754 995,20	-42 801,53	3 537,96	-39 263,57	4 764,40	37 513,55	3 014,38
Okólna 41	814 080,91	777 177,35	-36 903,56	2 061,60	-34 841,96	1 729,01	36 188,40	3 075,45
Harcerska 1	522 627,71	496 919,59	-25 708,12	636,00	-25 072,12	3 689,75	21 774,71	392,34
Kolska 18 i 20	58 086,36	53 917,16	-4 169,20	0,00	-4 169,20	1 818,37	1 254,63	-1 096,20
Legionów 4	322 537,22	305 821,03	-16 716,19	36,00	-16 680,19	3 648,53	15 277,02	2 245,36
Legionów 5	333 531,83	318 544,63	-14 987,20	0,00	-14 987,20	2 589,82	16 034,05	3 636,67
Legionów 6	319 834,52	302 998,93	-16 835,59	120,00	-16 715,59	4 169,26	15 050,72	2 504,39
Legionów 7	302 645,47	284 201,79	-18 443,68	120,00	-18 323,68	1 712,45	15 692,59	-918,64
Legionów 9	174 316,28	167 128,90	-7 187,38	0,00	-7 187,38	3 744,35	7 488,56	4 045,53
Legionów 11	180 857,23	173 966,04	-6 891,19	0,00	-6 891,19	3 970,94	8 183,87	5 263,62
Legionów 12	164 632,32	155 981,25	-8 651,07	0,00	-8 651,07	3 681,09	7 846,30	2 876,32
Legionów 13	164 403,56	157 136,49	-7 267,07	0,00	-7 267,07	2 562,07	7 707,23	3 002,23
Legionów 14	182 654,00	167 931,60	-14 722,40	2 084,92	-12 637,48	3 498,66	7 196,88	-1 941,94
Bydgoska 12	481 572,88	449 951,03	-31 621,85	6 426,60	-25 195,25	4 622,32	18 755,82	-1 817,11

Bydgoska 14	471 684,53	444 179,42	-27 505,11	6 364,44	-21 140,67	3 121,49	20 345,32	2 326,14
Bydgoska 16	445 565,18	419 978,33	-25 586,85	12 186,00	-13 400,85	5 396,59	18 656,20	10 651,94
Kosmonautów 2	534 247,51	498 133,13	-36 114,38	13 793,24	-22 321,14	3 342,90	23 630,52	4 652,28
Kosmonautów 12	518 886,13	497 473,31	-21 412,82	1 800,00	-19 612,82	3 143,38	19 871,03	3 401,59
Powstańców Wlkp. 5	272 031,94	256 097,52	-15 934,42	1 652,28	-14 282,14	4 303,01	10 413,10	433,97
Powstańców Wlkp. 7	321 037,15	299 591,08	-21 446,07	4 254,16	-17 191,91	6 277,31	14 671,73	3 757,13
Tuwima 2	417 473,08	399 456,08	-18 017,00	1 334,04	-16 682,96	7 345,54	19 011,30	9 673,88
Tuwima 4	416 787,76	397 039,40	-19 748,36	240,00	-19 508,36	5 956,10	18 690,44	5 138,18
Dworcowa 5	475 537,75	450 060,11	-25 477,64	3 070,76	-22 406,88	6 771,99	20 105,61	4 470,72
Dworcowa 9	520 736,59	494 997,51	-25 739,08	4 817,40	-20 921,68	4 892,31	20 136,38	4 107,01
Dworcowa 11	510 412,25	491 736,61	-18 675,64	2 281,12	-16 394,52	-5 358,94	19 590,26	-2 163,20
Powst. Styczn. 2	1 284 872,28	1 225 319,23	-59 553,05	2 051,99	-57 501,06	5 130,11	51 846,46	-524,49
Górnicza 12	247 147,08	237 717,45	-9 429,63	348,00	-9 081,63	2 492,15	10 745,18	4 155,70
Kolejowa 24	129 529,03	125 893,40	-3 635,63	243,00	-3 392,63	1 067,83	6 240,24	3 915,44
Broniewskiego 1	401 364,52	382 748,64	-18 615,88	1 526,04	-17 089,84	4 825,86	19 377,75	7 113,77
Aleje 1 Maja 1	280 481,54	263 749,20	-16 732,34	0,00	-16 732,34	4 516,66	11 749,69	-465,99
Przemysłowa 14	516 928,49	496 650,00	-20 278,49	240,00	-20 038,49	3 758,02	23 559,12	7 278,65
Przemysłowa 16	509 854,36	490 044,57	-19 809,79	276,00	-19 533,79	2 338,98	23 728,75	6 533,94
11 Listopada 4	542 992,09	504 297,89	-38 694,20	0,00	-38 694,20	3 337,35	24 905,97	-10 450,88
11 Listopada 8	513 520,49	481 277,17	-32 243,32	294,00	-31 949,32	1 726,15	24 126,73	-6 096,44
11 Listopada 12	529 041,15	498 657,78	-30 383,37	870,00	-29 513,37	1 438,49	25 262,23	-2 812,65
11 Listopada 14	528 428,12	501 118,73	-27 309,39	228,00	-27 081,39	-2 394,05	24 137,72	-5 337,72
11 Listopada 16	525 698,70	492 356,41	-33 342,29	1 686,00	-31 656,29	4 404,15	24 630,48	-2 621,66
11 Listopada 18	507 075,83	476 090,63	-30 985,20	1 532,52	-29 452,68	240,84	23 619,45	-5 592,39
11 Listopada 20	536 141,76	503 689,61	-32 452,15	552,00	-31 900,15	4 274,81	24 986,75	-2 638,59
Golina Kolejowa 1	125 959,42	112 947,34	-13 012,08	0,00	-13 012,08	1 058,42	6 330,70	-5 622,96
Niesłusz dom jednorodzinny	2 182,24	1 188,00	-994,24	0,00	-994,24	1 813,76	806,36	1 625,88
RAZEM nieru- chomości mieszk- niowe	50 535 190,56	47 848 737,89	-2 686 452,67	261 600,37	-2 424 852,30	380 214,79	2 187 696,07	143 058,56
RAZEM nierucho- mości lokalowe	698 034,86	665 669,26	-32 368,60		-32 368,60	118 006,16		85 637,56
OGÓŁEM I + II			-2 718 821,27	261 600,37	-2 457 220,90	498 220,95		228 696,12
RAZEM - garaże	70 205,73	39 235,88	-30 969,85		-30 969,85	-4 739,15	15 666,05	-20 042,95
OGÓŁEM I + II + III			-2 749 791,12	261 600,37	-2 488 190,75	493 481,80	2 203 362,12	208 653,17

Wykaz przedstawiający zwiększenia (odpisy) i wydatki z funduszu remontowego poszczególnych nieruchomości oraz salda nadwyżek i niedoboru funduszu według stanu na dzień 31 grudnia 2024r. przedstawia niżej podana tabela:

Lp.	Wyszczególnienie nieruchomości	Bilans otwarcia na dzień 01.01.2024	Zwiększenia - odpis na fundusz remontowy w 2024 r	Zmniejszenia - wydatki na remonty w 2024 r.	Saldo sald funduszu remontowego nieruchomości na dzień 31.12.2024
1	2	3	4	5	6
1	K.S. Wyszyńskiego 2	220 057,33	43 135,20	21 037,87	242 154,66
2	K. S. Wyszyńskiego 4	242 249,55	30 194,64	144 247,22	128 196,97
3	K. S. Wyszyńskiego 6	176 501,75	32 782,80	47 786,42	161 498,13
4	K. S. Wyszyńskiego 8	140 513,30	40 978,44	48 848,91	132 642,83
5	K. S. Wyszyńskiego 10	132 365,99	43 135,20	42 342,86	133 158,33
6	K. S. Wyszyńskiego 12	37 713,06	45 685,92	32 610,96	50 788,02
7	K. S. Wyszyńskiego 14	27 002,21	43 951,08	24 742,17	46 211,12
8	K. S. Wyszyńskiego 16	28 474,18	51 671,52	28 252,13	51 893,57
9	K. S. Wyszyńskiego 18	79 922,52	25 835,76	23 930,92	81 827,36
10	K. S. Wyszyńskiego 20	21 011,33	35 883,00	62 020,76	-5 126,43
11	K. S. Wyszyńskiego 22	85 014,02	28 915,20	18 668,48	95 260,74
12	K. S. Wyszyńskiego 23	80 003,76	55 843,20	269 997,48	-134 150,52
13	K. S. Wyszyńskiego 34	-42 985,97	39 684,36	62 348,57	-65 650,18
14	K. S. Wyszyńskiego 36	64 629,35	49 605,48	34 776,31	79 458,52
15	K. S. Wyszyńskiego 38	135 705,74	50 933,52	37 301,14	149 338,12
16	K. S. Wyszyńskiego 40	123 902,77	50 501,88	43 252,02	131 152,63
17	K. S. Wyszyńskiego 46	-32 618,57	53 523,36	34 585,60	-13 680,81
18	K. S. Wyszyńskiego 48	-29 705,45	56 113,20	140 695,93	-114 288,18
19	11 Listopada 7	96 175,15	102 285,84	72 965,90	125 495,09
20	11 Listopada 13	146 664,70	104 203,56	66 963,75	183 904,51
21	11 Listopada 15	202 158,80	105 018,48	69 218,53	237 958,75
22	11 Listopada 17	289 519,05	107 179,68	47 736,96	348 961,77
23	11 Listopada 19	-131 961,90	72 788,88	22 896,95	-82 069,97
24	11 Listopada 21	-458 644,93	111 110,28	42 776,31	-390 310,96
25	11 Listopada 23	43 616,29	83 400,00	9 755,73	117 260,56
26	11 Listopada 24	-2 020,87	50 933,52	43 600,69	5 311,96
27	11 Listopada 25	128 575,37	70 170,96	52 708,95	146 037,38
28	11 Listopada 28	124 498,54	47 480,40	34 144,86	137 834,08
29	11 Listopada 29	-88 506,66	85 270,68	40 430,15	-43 666,13
30	11 Listopada 30	172 489,49	51 796,80	32 770,19	191 516,10
31	11 Listopada 31	233 234,60	80 524,08	41 030,10	272 728,58
32	11 Listopada 33	342 960,00	80 524,08	44 723,48	378 760,60
33	11 Listopada 34	150 958,93	43 137,96	50 148,66	143 948,23
34	11 Listopada 36	158 774,74	83 400,00	46 050,92	196 123,82
35	11 Listopada 37	58 886,36	67 220,76	64 068,41	62 038,71
36	11 Listopada 38	76 271,57	60 393,12	47 557,75	89 106,94
37	Wyzwolenia 1	170 198,74	105 121,56	80 237,29	195 083,01
38	Wyzwolenia 4	150 905,80	84 899,04	354 323,97	-118 519,13

39	Wyzwolenia 5	136 641,12	80 056,56	60 376,13	156 321,55
40	Wyzwolenia 7	176 551,32	77 434,92	47 452,09	206 534,15
41	Wyzwolenia 9	-58 772,48	118 178,04	64 369,56	-4 964,00
42	Wyzwolenia 11	-48 041,92	64 933,20	92 173,52	-75 282,24
43	Wyzwolenia 19	-261 928,64	77 769,60	88 680,55	-272 839,59
44	Wyzwolenia 21	-75 614,93	77 695,20	23 469,19	-21 388,92
45	Wyzwolenia 23	176 134,34	73 085,40	504 973,96	-255 754,22
46	Zakole 3	102 957,90	107 011,08	77 400,16	132 568,82
47	Zakole 6	-139 667,14	61 283,52	166 368,15	-244 751,77
48	Zakole 8	-3 431,38	72 919,56	36 947,05	32 541,13
49	Zakole 10	-64 050,18	60 119,88	37 233,19	-41 163,49
50	Zakole 12	51 427,78	58 180,56	84 447,29	25 161,05
51	Zakole 16	-19 260,93	62 059,20	26 689,39	16 108,88
52	Sosnowa 7	-56 342,79	42 633,60	27 183,34	-40 892,53
53	Sosnowa 17	-263 531,03	75 634,68	26 137,32	-214 033,67
54	Sosnowa 19	-48 057,67	48 095,88	31 059,68	-31 021,47
55	Sosnowa 21	-74 083,70	57 404,76	344 092,93	-360 771,87
56	Okólna 31	281 769,25	38 242,56	41 520,68	278 491,13
57	Okólna 35	-64 529,69	37 757,40	56 014,90	-82 787,19
58	Okólna 37	190 534,40	75 568,80	48 411,69	217 691,51
59	Okólna 39	157 130,20	73 597,44	51 560,53	179 167,11
60	Okólna 41	282 960,03	71 286,00	49 493,57	304 752,46
61	Harcerska 1	110 831,16	61 707,60	521 686,55	-349 147,79
62	Kolska 18 , 20	6 713,67	16 996,44	2 386,19	21 323,92
63	Legionów 4	30 264,68	15 541,56	4 556,25	41 249,99
64	Legionów 5	125 862,16	24 116,16	23 556,64	126 421,68
65	Legionów 6	80 829,79	26 259,84	20 470,63	86 619,00
66	Legionów 7	63 314,29	20 900,64	21 183,79	63 031,14
67	Legionów 9	69 358,97	17 147,88	55 035,37	31 471,48
68	Legionów 11	16 519,26	19 425,36	4 428,03	31 516,59
69	Legionów 12	45 119,19	18 219,60	11 184,72	52 154,07
70	Legionów 13	133 917,23	17 415,84	57 637,43	93 695,64
71	Legionów 14	44 524,05	17 683,80	14 143,63	48 064,22
72	Bydgoska 12	-39 388,34	84 857,64	68 432,98	-22 963,68
73	Bydgoska 14	43 336,26	69 940,08	64 141,42	49 134,92
74	Bydgoska 16	55 815,59	58 727,40	65 125,45	49 417,54
75	Kosmonautów 2	-182 543,10	76 043,52	58 570,72	-165 070,30
76	Kosmonautów 12	-48 857,75	77 897,40	67 142,14	-38 102,49
77	Powstańców Wlkp. 5	-58 042,24	50 115,24	2 328,13	-10 255,13
78	Powstańców Wlkp. 7	-15 755,12	59 900,88	1 327,93	42 817,83
79	Tuwima 2	-102 470,22	47 771,64	24 809,70	-79 508,28
80	Tuwima 4	-112 117,20	48 760,08	26 916,52	-90 273,64
81	Dworcowa 5	75 495,38	68 839,68	39 161,97	105 173,09
82	Dworcowa 9	9 739,32	85 143,72	54 229,93	40 653,11
83	Dworcowa 11	-67 858,82	81 520,68	34 069,23	-20 407,37
84	Powst. Styczniowych 2	-990 577,66	280 115,04	106 286,21	-816 748,83
85	Górnicza 12	-23 129,10	24 579,00	19 436,66	-17 986,76

86	Kolejowa 24	-103 401,32	19 974,96	6 702,47	-90 128,83
87	Broniewskiego 1	-2 439,18	32 946,00	26 999,96	3 506,86
88	Aleje 1 Maja 1	-70 021,08	66 227,16	1 296,29	-5 090,21
89	Przemysłowa 14	45 375,76	47 484,60	36 316,19	56 544,17
90	Przemysłowa 16	6 776,05	41 328,00	35 630,21	12 473,84
91	11 Listopada 4	161 245,53	49 605,48	47 319,27	163 531,74
92	11 Listopada 8	-50 852,32	38 821,68	42 482,27	-54 512,91
93	11 Listopada 12	-35 460,31	36 664,92	74 437,08	-73 232,47
94	11 Listopada 14	138 203,21	43 164,00	40 259,42	141 107,79
95	11 Listopada 16	173 702,01	45 291,96	39 271,80	179 722,17
96	11 Listopada 18	189 121,53	43 135,20	38 880,11	193 376,62
97	11 Listopada 20	92 290,15	43 135,20	46 376,77	89 048,58
98	Golina Kolejowa 1	43 375,39	21 068,40	10 761,79	53 682,00
	RAZEM	3 592 121,37	5 784 655,56	6 182 592,02	3 194 184,91

Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy spółdzielni.

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

17.03.2025 r.
Sporządził:

17.03.2025 r.
Zatwierdził: