

Dodatkowe informacje i objaśnienia 2022

1.– 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, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia:
 - nota nr 28 – Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych
 - nota nr 29 – Zmiany w środkach trwałych
 - nota nr 1 - Zmiany w długoterminowych inwestycjach niefinansowych
 - nota nr 2 - Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych
2. Kwotę dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych. W okresie tym nie wystąpiły.
3. Kwotę 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. Nie wystąpiły.
4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto
 - nota nr 30 - Wartość gruntów użytkowanych wieczysto
5. Wartość nie amortyzowanych lub nie umarzanych przez jednostkę środków trwałych używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu. W okresie sprawozdawczym pozycja ta w naszej Spółdzielni nie występuje.
6. Liczbę oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, wariantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przysługują. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły.
7. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększenia, wykorzystanie, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego
 - nota nr 13 – Odpisy aktualizujące wartość należności
8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych. W Spółdzielni nie występuje.
9. a) Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy (funduszy) zapasowych, rezerwowych i specjalnych o ile jednostek nie sporządza zestawienia zmian w kapitale funduszu własnym.
 - nota nr 5 - Struktura własności kapitału podstawowego

Fundusz Zapasowy

nota nr 6 - Zmiany w kapitale zapasowym

Fundusz wyceny

nota nr 7 – Zmiany w kapitale funduszu z aktualizacji wyceny

funduszy specjalnych

- nota nr 18 – Fundusze specjalne

10. Proponowany podział nadwyżki bilansowej spółdzielni, zmiany wyniku z lat ubiegłych

- nota nr 9 – Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

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

- nota nr 26 – Stan rezerw

12. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym na dzień bilansowy, przewidywanym umową okresie spłaty:

* do 1 roku

* od 1 roku do 3 lat

* powyżej 3 lat do 5 lat

* powyżej 5 lat

- nota nr 10 – Zobowiązania długoterminowe- struktura czasowa

13. Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku spółdzielni ze wskazaniem jego rodzaju.
W spółdzielni takie zobowiązania nie występują.

14. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów:
- nota nr 27 – Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

15. 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

Składnik aktywów lub pasywów	Krótkoterminowe		Długoterminowe	
	kwota	ujęto w pozycji bilansu	kwota	ujęto w pozycji bilansu
AKTYWÓW				
konto 206 rozrachunki z tytułu opłaty przekształceniowej	129 590,83		2 064 026,56	
2.konto ujemne salda funduszu remontowego	950 159,75		1 249 042,00	
PASYWÓW				
1. konto 186 kredyty w okresie spłaty	72 518,59		837 059,34	
2. konto 249 kaucje gwarancyjne	142 472,37		116 365,58	
3.konto 649 rezerwy	100 917,78		309 633,65	
4. konto 220 zobowiązania wobec Miasta Grajewa z tytułu opłaty przekształceniowej	129 590,83		2 064 026,56	

16. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancję i poręczenia, także wekslowe; odrębnie należy wykazać informacje dotyczące gwarancji i poręczeń wobec jednostek powiązanych. Żadne zobowiązania warunkowe ani poręczenia w spółdzielni w okresie sprawozdawczym nie występowały

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

a) istotne do 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 spółdzielni nie występują.

Nota nr 6 - Zmiany w kapitale funduszu z aktualizacji wyceny

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 2018 r. poz. 2187, 2243,2354).

b) art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U z 2018 r poz. 2386,2243).

Nr rach PKO BP SA 36 1020 1332 0000 1202 1109 6346 saldo na 31.12.2022 r. kwota 257,11 zł.

2.

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

- nota nr 19 – Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży

2. W przypadku jednostek , które sporządzają rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz 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 w wersji porównawczej.

Nota nr 20 – dane o kosztach rodzajowych oraz o kosztach wytworzenia produktów

3. Wysokość i wyjaśnianie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły.

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów – nie dokonywano odpisów aktualizacyjnych.

5. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym. W spółdzielni zdarzenia te nie wystąpiły.

6. Rozliczenia głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto.
- druk sprawozdania finansowego
7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie; w tym odsetki skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych w celu ich sfinansowania.
Nota nr 31 – Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie
8. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym. Nie występuje
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 .
Nota 32 poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowane aktywa .
10. Kwotę i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie. Nie występuje.
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 . Nie występują.

3 . – Dla pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych - kursy przyjęte do ich wyceny w Spółdzielni nie występują

4 . Objaśnienia 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. Spółdzielnia nie sporządza sprawozdania z przepływu środków. Nie dotyczy.

5. Informacje o:

1. Charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową , finansową i wynik finansowy jednostki . W spółdzielni nie zawarto wymienionych umów.
2. Transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę 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 i finansową ,wynik finansowy jednostki. 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 jednostki. Nie dotyczy naszej jednostki.
3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe
- nota nr 15 – Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie
4. Wynagrodzenia, 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). Nie dotyczy spółdzielni mieszkaniowych.

5. Pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) , ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty. Nie występuje w spółdzielni.
6. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:
 - * obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego
 - * inne usługi poświadczające
 - * usługi doradztwa podatkowego
 - * pozostałe usługi- nota nr 16 – Wynagrodzenie firmy audytorskiej

6. – Istotne zdarzenia dotyczące roku obrotowego i lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym

1. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty. Nie wystąpiły.
2. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym- nie wystąpiły w 2022 roku
3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowana zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym- nie wystąpiły w 2022 roku.
4. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy. Nie wystąpiły.

7.

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:
 - a) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
 - b) procentowym udziale
 - c) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
 - d) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
 - e) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
 - f) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
 - g) zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięciaKonsolidacja nie występuje.
2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi. Nie występuje.
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.
4. Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączeń, informacje o:

- a) podstawie prawnej wraz z danymi uzasadniającymi odstąpienie od konsolidacji,
- b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdania finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejscu jego publikacji,
- c) podstawowych wskaźnikach ekonomiczno-finansowych, charakteryzujących działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takich jak:
 - wartość przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychodów finansowych,
 - wynik finansowy netto oraz wartość kapitału własnego, z podziałem na grupy
 - wartość aktywów trwałych,
 - przeciętne zatrudnienie
- d) rodzaju stosowanych standardów rachunkowości (krajowych czy międzynarodowych) przez jednostki powiązane;

5. informacje o:

- a) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne
 - b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne. Nie sporządzamy.
6. Nazwę, adres siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz formę prawną każdej z jednostek, których dana jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową.

Punkt 7 obejmujący podpunkty od 1 do 6 nie dotyczą naszej spółdzielni.

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

1) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) firmę i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cenę przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji;

2) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) firmy i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczbę wartość nominalną i rodzaj udziałów(akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.

Punkt 8 nie dotyczy spółdzielni.

9. 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 .

Utrzymujący się rekordowa jak na ostatnie lata inflacja, wzrost stóp procentowych dokonywany przez Radę Polityki Pieniężnej oraz bieżąca sytuacja za wschodnią granicą Polski a co za tym idzie duży wzrost cen na rynku surowców niezbędnych przede wszystkim do zakupu ciepła, mogą spowodować opóźnienia w regulowaniu przez naszych mieszkańców zobowiązań z tytułu opłat eksploatacyjnych lub z tytułu najmu lokali użytkowych. Nie wpłynie to jednak na pogorszenie sytuacji finansowej Spółdzielni, ani na terminowość spłaty zaciągniętych kredytów.

Powyższe zjawiska nie stanowią realnego zagrożenia kontynuowania działalności Spółdzielni.

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

- nota nr 3 zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych
- nota nr 4 środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
- nota nr 8 zysk (strata) z lat ubiegłych
- nota nr 11 powiązania składników aktywów w bilansie
- nota nr 12 powiązania składników pasywów w bilansie
- nota nr 14 podstawowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe
- nota nr 17 zagrożenie dla kontynuacji działalności
- nota nr 21 dane rozliczenia kręgu kosztów
- nota nr 22 inne przychody operacyjne
- nota nr 23 inne koszty operacyjne
- nota nr 24 wybrane przychody finansowe
- nota nr 25 wybrane koszty finansowe

Przedstawione noty stanowią załącznik do bilansu.

16.03.2023 rok

Data sporządzenia