

Dodatkowe informacje i objaśnienia 2023

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
 - nota nr 3 - Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych

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 wieczystość
 - nota nr 30 - Wartość gruntów użytkowanych wieczystość

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, wykorzystania, 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. 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	128 404,15		1 935 614,11	
2.konto ujemne salda funduszu remontowego	739 381,01		1 886 481,35	
PASYWÓW				
1. konto 186 kredyty w okresie spłaty	109 647,06		1 171 504,24	
2. konto 249 kaucje gwarancyjne	110 346,02		101 339,44	
3.konto 649 rezerwy	74 739,24		257 707,55	
4. konto 220 zobowiązania wobec Miasta Grajewo z tytułu opłaty przekształceniowej	128 404,15		1 935 614,11	

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 7 - 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 31.12.2023 r. kwota 385,73 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 wystąpiły.

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

4 . Objasnienia 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 2023 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 2023 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;

Nie dotyczy.

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 .

Niespotykana jak na ostatnie lata roczna podwyżka płacy minimalnej, utrzymująca się wysoka inflacja, oraz bieżąca sytuacja za wschodnią granicą Polski a co za tym idzie duży wzrost cen na rynku surowców niezbędnych przede wszystkim do zakupu ciepła, mimo że wywiera wpływ na wszystkie dziedziny życia społecznego i gospodarczego nie miała istotnego wpływu na Spółdzielnię, ani też zgodnie z tą oceną jej wpływ w przyszłości najprawdopodobniej nie będzie istotny. Świadczy o tym niższy procentowym udział zadłużeń do naliczeń rocznych w opłatach za lokale mieszkalne. Na dzień kończący rok obrotowy nie było lokali które nie były by wynajęte. Wynik spółdzielni z działalności zarobkowej był najwyższy od lat. Stan środków na rachunkach bankowych jest wyższy i pozwala na bieżące regulowanie zobowiązań. Powyżej przedstawione 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 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.

18.03.2024 rok

