INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO BILANSU

Nota 1	Zmiany w długoterminowych inwestycjach niefinansowych, w tym w jednostkach powiązanych
Nota 2	Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych
Nota 3	Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych
Nota 4	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
Nota 5	Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna subskrybowanych akcji
Nota 6	Zmiany w kapitale zapasowym
Nota 7	Zmiany w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny
Nota 8	Zysk (strata) z lat ubiegłych
Nota 9	Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy
Nota 10	Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa
Nota 11	Powiązania składników aktywów w bilansie
Nota 12	Powiązania składników pasywów w bilansie
Nota 13	Odpisy aktualizujące wartość należności
Nota 14	Podstawowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe jednostek nieobjętych konsolidacją
Nota 15	Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych
Nota 16	Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy
Nota 17	Zagrożenia dla kontynuacji działalności
Nota 18	Fundusze specjalne
Nota 19	Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów
Nota 20	Dane o kosztach rodzajowych oraz o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby
Nota 21	Dane rozliczenia kręgu kosztów
Nota 22	Inne przychody operacyjne
Nota 23	Inne koszty operacyjne
Nota 24	Wybrane przychody finansowe
Nota 25	Wybrane koszty finansowe
Nota 26	Stan rezerw
Nota 27	Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych
Nota 28	Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych
Nota 29	Zmiany w środkach trwałych
Nota 30	Wartość gruntów użytkowanych wieczyście
Nota 31	Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe powiększające koszt wytworzenia środków trwałych w budowie
Nota 32	Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym nakłady na ochronę środowiska- metoda kasowa (nie zwiększenie majątku)

Pozostałe informacje uzupełniające wymienione w załączniku nr 1 do ustawy, w jednostce nie wystąpiły, bądź są nieistotne dla oceny sprawozdania finansowego jednostki za rok 2025.

Nota 1

Zmiany w długoterminowych inwestycjach niefinansowych, w tym w jednostkach powiązanych

	W jednostkach powiązanych			W jednostkach pozostałych			Razem
	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Inne inwestycje długoterminowe	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Inne inwestycje długoterminowe	
Stan na początek okresu	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
w tym w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia, w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
– nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
– sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
w tym w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 2

Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych

	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym:					
	udziały lub akcje	dłużne papiery wartościowe	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	udzielone pożyczki	aktywa finansowe inwestycje w nieruchomości	Razem
Stan na początek okresu	**265,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**265,00**
w tym w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia, w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
– nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
– sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	**265,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**265,00**
w tym w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 3

Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych

	Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym:							
	udziały lub akcje	należności z tytułu dywidend i innych udziałów w zyskach	dłużne papiery wartościowe	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	udzielone pożyczki	inne krótkoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	Razem
Stan na początek okresu	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
w tym w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**1 000 000,00**	**0,00**	**1 000 000,00**
– nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00
– korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**250 000,00**	**0,00**	**250 000,00**
– sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– spłata pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	250 000,00	0,00	250 000,00
Stan na koniec okresu	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**750 000,00**	**0,00**	**750 000,00**
w tym w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Komentarz:
nie dotyczy

Nota 4

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

	2025	2024
1. Środki pieniężne w kasie	0,00	0,00
2. Środki pieniężne na rachunku VAT (split payment)	1 421,06	0,00
3. Środki pieniężne na rachunkach bankowych	12 649 474,03	12 336 288,98
4. Inne środki pieniężne	0,00	0,00
5. Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
Razem	**12 650 895,09**	**12 336 288,98**

Nota 5

Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna subskrybowanych akcji

Struktura własności kapitału podstawowego (akcjonariusze posiadający co najmniej 5% akcji)	Seria/emisja	Data rejestracji	Sposób pokrycia kapitału	Prawo do dywidendy (od daty)	Liczba akcji/udziałów	Ilość głosów	Cena emisyjna akcji/udziałów	Wartość nominalna akcji/udziałów (w PLN)	Udział w kapitale podstawowym*
1. fundusz udziałowy					0,00	0,00	0,00	78 368,36	0,00
					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
w tym uprzywilejowane					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. fundusz nakładów mieszkaniowych					0,00	0,00	0,00	215 315,03	0,00
w tym uprzywilejowane					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.fundusz wkładów budowlanych					0,00	0,00	0,00	16 893 306,71	0,00
w tym uprzywilejowane					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. ...					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
w tym uprzywilejowane					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem					**0,00**	**0,00**		**17 186 990,10**	**0,00**

* udział w kapitale podstawowym odpowiada udziałowi w ogólnej liczbie głosów

Nota 6

Zmiany w kapitale zapasowym

	2025	2024
Stan na początek okresu	**3 755 821,79**	**3 810 739,49**
zwiększenia (z tytułu)	**6 831,44**	**0,00**
– sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej,	0,00	0,00
– podziału zysku (utworzony ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
– zbycie lub likwidacja uprzednio zaktualizowanych środków trwałych – różnica z aktualizacji wyceny dotycząca rozchodowanych środków trwałych	0,00	0,00
– wartość gruntu przejęta z podziału Starosty	6 831,44	0,00
wykorzystanie (z tytułu)	**58 200,19**	**54 917,70**
– pokrycie straty bilansowej	0,00	0,00
– umorzenie własnych udziałów	0,00	0,00
– podwyższenie kapitału zakładowego	0,00	0,00
– umorzenie środków trwałych finansowanych funduszem zapasowym	26 255,85	31 768,21
– przeniesienie w odrębną własność	18 064,95	23 149,49
– inne	13 879,39	0,00
Stan na koniec okresu	**3 704 453,04**	**3 755 821,79**

Nota 7

Zmiany w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny

	2025	2024
Stan na początek okresu	**278 695,03**	**278 695,03**
zwiększenia (z tytułu)	**0,00**	**0,00**
– aktualizacji środków trwałych	0,00	0,00
– aktualizacji wartości godziwej inwestycji długoterminowych, w tym	0,00	0,00
– z wyceny instrumentów zabezpieczających	0,00	0,00

Nota 7

Zmiany w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2025	2024
– odroczonego podatku dochodowego, ustalonego od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał	0,00	0,00
– aktualizacji innych aktywów	0,00	0,00
– różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	**0,00**	**0,00**
– zbycia bądź likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
– aktualizacji wartości godziwej inwestycji długoterminowych, w tym	0,00	0,00
– z wyceny instrumentów zabezpieczających	0,00	0,00
– odroczonego podatku dochodowego, ustalonego od różnic przejściowych odnoszonych na ten	0,00	0,00
– aktualizacji innych aktywów	0,00	0,00
– różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	**278 695,03**	**278 695,03**

Nota 8

Zysk (strata) z lat ubiegłych

	2025	2024
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	**636 288,55**	**586 236,65**
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	**636 288,55**	**586 236,65**
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
– korekty błędów	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	**636 288,55**	**586 236,65**
a) zwiększenie (z tytułu)	411 052,49	876 700,16
– podziału zysku z lat ubiegłych	411 052,49	876 700,16
–inne zwiększenia	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	411 052,49	826 648,26
– wypłaty dywidendy	0,00	0,00
– przeznaczenia na podwyższenie kapitału zakładowego, zapasowego lub rezerwowego	0,00	0,00
– pokrycia straty za poprzednie lata obrotowe	0,00	0,00
– przeznaczenia na umorzenie udziałów	0,00	0,00
– przeniesienie na pokrycie kosztów gzm na nieruchmościach	411 052,49	826 648,26
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	**636 288,55**	**636 288,55**
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	**0,00**	**0,00**
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
– korekty błędów	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	**0,00**	**0,00**
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
– straty na sprzedaży lub umorzeniu drogą obniżenia kapitału zakładowego udziałów (akcji) własnych nieznajdującej pokrycia w kapitale zapasowym	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty z lat ubiegłych z zysku	0,00	0,00
– pokrycia straty z lat ubiegłych z kapitałów: zapasowego i rezerwowego	0,00	0,00
– pokrycia straty z lat ubiegłych z obniżenia kapitału podstawowego	0,00	0,00
– pokrycia straty z lat ubiegłych z dopłat wspólników	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	**0,00**	**0,00**
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	**636 288,55**	**636 288,55**

Nota 9

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

	2025	2024*
ZYSK / STRATA NETTO	**460 851,43**	**411 052,49**
Kapitał (fundusz) zapasowy (+/-)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) rezerwowy (+/-)	0,00	0,00

Nota 9

Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2025	2024*
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	193 245,30	0,00
pokrycie kosztów gzm	0,00	142 866,66
Nagrody z zysku	0,00	0,00
Cele społeczne	0,00	0,00
Obniżenie kapitału podstawowego	0,00	0,00
Zwiększenie funduszu remontowego Spółdzielni	67 606,13	40 000,00
Pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
zwiększenie funduszu remontowego os Centrum 35A term	0,00	79 688,81
pokrycie kosztów utrzymania nieruchomości	200 000,00	148 497,02
zwiększenie zysków z lat ubiegłych	0,00	0,00

* Za rok poprzedni faktyczny podział zysku (pokrycie straty)

Nota 10

Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa

	1. Wobec jednostek powiązanych	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	3. Wobec pozostałych jednostek, w tym:						Ogółem
			Razem (a-e)	a) z tytułu kredytów i pożyczek	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	c) inne - opłata przekształceniowa	d) zobowiązania wekslowe	e) inne zobowiązania z tytułu kaucji gwarancyjnych	
Okres spłaty									
do 1 roku									
początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od 1 roku do 3 lat									
początek okresu	0,00	0,00	1 068 250,72	447 382,14	0,00	479 113,59	0,00	141 754,99	1 068 250,72
koniec okresu	0,00	0,00	1 332 101,89	494 951,83	0,00	695 412,39	0,00	141 737,67	1 332 101,89
powyżej 3 lat do 5 lat									
początek okresu	0,00	0,00	657 809,96	338 400,90	0,00	319 409,06	0,00	0,00	657 809,96
koniec okresu	0,00	0,00	751 709,66	288 101,40	0,00	463 608,26	0,00	0,00	751 709,66
powyżej 5 lat									
początek okresu	0,00	0,00	1 289 516,69	331 289,50	0,00	958 227,19	0,00	0,00	1 289 516,69
koniec okresu	0,00	0,00	1 348 867,12	189 846,43	0,00	1 159 020,69	0,00	0,00	1 348 867,12
Razem									
początek okresu	0,00	0,00	3 015 577,37	1 117 072,54	0,00	1 756 749,84	0,00	141 754,99	3 015 577,37
koniec okresu	0,00	0,00	3 432 678,67	972 899,66	0,00	2 318 041,34	0,00	141 737,67	3 432 678,67

Nota 11

Powiązania składników aktywów w bilansie

Wyszczególnienie	Kwota brutto roku obrotowego	Odpisy aktualizujące wartość	Kwota brutto roku poprzedzającego	Odpisy aktualizujące wartość
1. Należności od jednostek powiązanych	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
a) długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu kaucji gwarancyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
– inne należności	0,00	0,00	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu kaucji gwarancyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 11

Powiązania składników aktywów w bilansie - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Wyszczególnienie	Kwota brutto roku obrotowego	Odpisy aktualizujące wartość	Kwota brutto roku poprzedzającego	Odpisy aktualizujące wartość
– inne należności	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
a) długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu kaucji gwarancyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
– inne należności	0,00	0,00	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu kaucji gwarancyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
– inne należności	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	**4 622 312,50**	**785 753,97**	**3 884 971,24**	**719 035,37**
a) długoterminowe	2 318 041,34	0,00	1 756 749,84	0,00
– z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu kaucji gwarancyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
– inne należności	2 318 041,34	0,00	1 756 749,84	0,00
b) krótkoterminowe	2 304 271,16	785 753,97	2 128 221,40	719 035,37
– z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu kaucji gwarancyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	1 310 580,46	0,00	1 214 790,46	0,00
– do 12 miesięcy	1 310 580,46	0,00	1 214 790,46	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	27 641,19	0,00	10 768,44	0,00
– inne należności	966 049,51	785 753,97	902 662,50	719 035,37
– dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 12

Powiązania składników pasywów w bilansie

Wyszczególnienie	Kwota roku obrotowego	Kwota roku poprzedzającego
1. Zobowiązania od jednostek powiązanych	**0,00**	**0,00**
a) długoterminowe	0,00	0,00
– z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
– z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
– z tytułu zobowiązań wekslowych	0,00	0,00
– inne	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	0,00	0,00
– z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
– z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
– z tytułu zobowiązań wekslowych	0,00	0,00
– z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
– inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	**0,00**	**0,00**

Nota 12

Powiązania składników pasywów w bilansie - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Wyszczególnienie	Kwota roku obrotowego	Kwota roku poprzedzającego
a) długoterminowe	0,00	0,00
– z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
– z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
– z tytułu zobowiązań wekslowych	0,00	0,00
– inne	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	0,00	0,00
– z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
– z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
– z tytułu zobowiązań wekslowych	0,00	0,00
– z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
– inne	0,00	0,00
3. Zobowiązania od pozostałych jednostek	**10 465 675,50**	**9 174 427,27**
a) długoterminowe	3 432 678,67	3 015 577,37
– z tytułu pożyczek i kredytów	972 899,66	1 117 072,54
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
– z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
– z tytułu zobowiązań wekslowych	0,00	0,00
– inne	2 459 779,01	1 898 504,83
b) krótkoterminowe	7 032 996,83	6 158 849,90
– z tytułu pożyczek i kredytów	142 338,86	124 484,95
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
– z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
– z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	2 540 530,17	2 104 393,54
– do 12 miesięcy	2 540 530,17	2 104 393,54
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
– z tytułu zaliczek otrzymanych na dostawy i usługi	0,00	0,00
– z tytułu zobowiązań wekslowych	0,00	0,00
– z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	133 233,64	209 395,54
– z tytułu wynagrodzeń	21 260,85	18 230,02
– inne	4 195 633,31	3 702 345,85

Nota 13

Odpisy aktualizujące wartość należności

Rodzaj należności	Zmiany stanu odpisów w ciągu roku obrotowego				
	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
z pozostałych tytułów	719 035,37	181 673,83	0,00	114 955,23	785 753,97
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 14
Podstawowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe jednostek nieobjętych konsolidacją

Dane jednostki nieobjętej konsolidacją (nazwa i siedziba spółki)	Okres	Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychody finansowe	Wartość aktywów trwałych	Wartość aktywów obrotowych	Przeciętne roczne zatrudnienie	Kapitał własny, w tym:					
						Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik lat ubiegłych	Wynik finansowy okresu
Spółdzielnia Mieszkaniowa Lokatorsko-Własnościowa w Grajewie, os. Południe 36, 19-200 Grajewo	2025	5 480 902,05	25 504 525,83	16 017 571,32	19,00	17 186 990,10	3 704 453,04	0,00	278 695,03	636 288,55	460 851,43
	2020	14 757 115,21	29 292 715,18	10 948 100,60	22,00	21 655 233,58	4 004 860,15	0,00	278 695,03	402 631,30	328 523,68
	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2024	23 053 798,13	25 692 326,33	14 870 035,68	20,00	18 266 960,22	3 755 821,79	0,00	278 695,03	636 288,55	411 052,49
	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 15
Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych

	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku obrotowym	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku poprzedzającym
Ogółem, z tego:	**19,00**	**20,00**
– pracownicy umysłowi (na stan. nierobotniczych)	15,00	16,00
– pracownicy fizyczni (na stan. robotniczych)	4,00	4,00
– uczniowie	0,00	0,00
– osoby wykonujące pracę nakładczą	0,00	0,00
– osoby korzystające z urlopów wychowawczych lub bezpłatnych	0,00	0,00

Nota 16
Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy

Wyszczególnienie	Data umowy dotycząca okresu sprawozdawczego	Okres trwania umowy dotyczącej okresu	2025	2024
Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach			12 300,00	12 300,00
Inne usługi atestacyjne			0,00	0,00
Usługi doradztwa podatkowego			0,00	0,00
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe			0,00	0,00
Pozostałe usługi			0,00	0,00
Razem			**12 300,00**	**12 300,00**

Nota 17
Zagrożenia dla kontynuacji działalności

Wyszczególnienie	Opis szczegółowy
Potwierdzenie, że występuje niepewność co do możliwości kontynuowania działalności	Nie występuje zagrożenie kontynuowania działalności
Opis występujących niepewności co do możliwości kontynuowania działalności	Nie występuje zagrożenie kontynuowania działalności
Informacja o korektach ujętych w sprawozdaniu finansowym związanych z istniejącą niepewnością co do kontynuacji działalności	nie było takich korekt
Opis podejmowanych lub planowanych działań mających na celu wyeliminowanie niepewności co do możliwości kontynuacji działalności	nie występuje potrzeba podejmowania takich działań

Nota 18

Fundusze specjalne

Tytuł	2025	2024
Fundusz socjalny	8 625,01	6 627,41
Zakładowy fundusz rehabilitacji osób niepełnosprawnych	0,00	0,00
Fundusz remontowy w spółdzielni mieszkaniowej	416 327,74	435 982,81
...	0,00	0,00
Razem	**424 952,75**	**442 610,22**

Nota 19

Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów

	2025		2024	
	od jednostek powiązanych	od jednostek pozostałych	od jednostek powiązanych	od jednostek pozostałych
1. Sprzedaż usług (struktura rzeczowa)	0,00	25 307 083,68	0,00	22 747 086,21
–kraj	0,00	25 307 083,68	0,00	22 747 086,21
– ...	0,00	0,00	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Sprzedaż materiałów (struktura rzeczowa)	0,00	0,00	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Sprzedaż towarów (struktura rzeczowa)	0,00	0,00	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Sprzedaż produktów lub innych usług (struktura rzeczowa)	0,00	0,00	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Inne przychody ze sprzedaży (struktura rzeczowa)	0,00	0,00	0,00	0,00
– przychody wewnętrzene	0,00	0,00	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	**0,00**	**25 307 083,68**	**0,00**	**22 747 086,21**
w tym:				
Sprzedaż dla odbiorców krajowych	0,00	25 307 083,68	0,00	22 747 086,21
– produkty/usługi	0,00	25 307 083,68	0,00	22 747 086,21
– towary	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż eksportowa	0,00	0,00	0,00	0,00
– produkty/usługi	0,00	0,00	0,00	0,00
– towary	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż wewnątrzunijna	0,00	0,00	0,00	0,00
– produkty/usługi	0,00	0,00	0,00	0,00
– towary	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 20

Dane o kosztach rodzajowych oraz o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby

	2025	2024
A. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby	**307 938,50**	**299 174,00**
B. Koszty wg rodzajów	**25 587 907,97**	**22 882 738,12**
1. Amortyzacja	66 309,80	70 430,98
2. Zużycie materiałów i energii	15 476 886,40	13 567 111,06
3. Usługi obce	1 838 739,30	1 758 119,28
4. Podatki i opłaty, w tym:	2 330 928,32	2 244 988,02
– podatek akcyzowy	0,00	0,00
5. Wynagrodzenia	2 084 991,04	1 868 264,73
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym	459 037,52	420 344,92
– emerytalne	186 998,92	170 219,36

Nota 20

Dane o kosztach rodzajowych oraz o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2025	2024
7. Pozostałe koszty rodzajowe (z tytułu)	3 331 015,59	2 953 479,13
–w tym odpis na fundusz remontowy	2 996 581,62	2 699 479,51
–pozostałe koszty	334 433,97	253 999,62
– …	0,00	0,00
RAZEM	**25 895 846,47**	**23 181 912,12**

Nota 21

Dane rozliczenia kręgu kosztów

	2025	2024
I. Zmiany w zakresie kosztów rozliczonych +/-	**0,00**	**0,00**
1. Z tytułu różnic inwentaryzacyjnych	0,00	0,00
2. Odpisanie zaniechanej produkcji	0,00	0,00
3. Odpisanie kosztów bez efektu gospodarczego	0,00	0,00
4. Inne	0,00	0,00
II. Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych kosztów +/-	**- 134 120,13**	**7 537,92**
1. Produkty gotowe	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	- 134 120,13	7 537,92
III. Koszt własny produkcji sprzedanej	**0,00**	**0,00**
– koszt wytworzenia sprzedanych produktów	0,00	0,00
– koszt wytworzenia świadczeń na własne potrzeby	0,00	0,00
– koszty sprzedaży	0,00	0,00
– koszty ogólnego zarządu	0,00	0,00
IV. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	**0,00**	**0,00**

Nota 22

Inne przychody operacyjne

Inne przychody operacyjne

	2025	2024
I. Rozwiązane rezerwy (z tytułu)	**0,00**	**0,00**
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
II. Pozostałe, w tym:	**277 453,55**	**237 938,57**
1) rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności	112 805,24	97 669,16
2) odpis aktualizujący wartość niematerialną i prawną zaliczaną do inwestycji	0,00	0,00
3) odpis aktualizujący wartość nieruchomości zaliczanych do inwestycji	0,00	0,00
4) otrzymane koszty postępowania spornego	500,75	128,33
6) przedawnione zobowiązania	0,00	0,00
7) zwrócone, umorzone podatki	0,00	0,00
8) przychody z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	129 808,04	7 207,83
9) zysk ze zbycia	0,00	0,00
10) premia termomodernizacyjna	0,00	79 688,81
11) otrzymane odszkodowania	28 722,42	25 088,03
12) refundacja wynagrodzeń	0,00	1 567,49
13) inne	5 617,10	26 588,92
Inne przychody operacyjne RAZEM	**277 453,55**	**237 938,57**

Nota 23
Inne koszty operacyjne

	2025	2024
I. Utworzone rezerwy (z tytułu)	**0,00**	**0,00**
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
II. Pozostałe, w tym:	**176 747,30**	**243 303,51**
1) odpis aktualizujący wartość należności	174 823,74	224 161,99
Przyczyna utworzenia: okres zalegania		
2) odpis aktualizujący wartość niematerialną i prawną zaliczaną do inwestycji	0,00	0,00
Przyczyna utworzenia:		
3) odpis aktualizujący wartość nieruchomości zaliczanych do inwestycji	0,00	0,00
Przyczyna utworzenia:		
4) odpis aktualizujący wartość zapasów	0,00	0,00
Przyczyna utworzenia:		
5) koszty postępowania spornego	119,42	5 988,32
6) spisane należności upadłościowe	0,00	0,00
7) niezwrócone, umorzone nadpłaty podatków	0,00	0,00
8) koszty z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	12 280,00
9) inne w tym korekta VAT	1 804,14	873,20
	0,00	0,00
Inne koszty operacyjne RAZEM	**176 747,30**	**243 303,51**

Nota 24
Wybrane przychody finansowe

	2025	2024
I. Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach razem	**0,00**	**0,00**
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
– od jednostek zależnych	0,00	0,00
– od jednostek współzależnych	0,00	0,00
– od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
– od znaczącego inwestora	0,00	0,00
– od wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
– od jednostki dominującej	0,00	0,00
– od pozostałych jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) od pozostałych jednostek	0,00	0,00
II. Przychody finansowe z tytułu odsetek razem	**307 906,75**	**320 854,92**
1) z tytułu udzielonych pożyczek	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
– od jednostek zależnych	0,00	0,00
– od jednostek współzależnych	0,00	0,00
– od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
– od znaczącego inwestora	0,00	0,00
– od wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
– od jednostki dominującej	0,00	0,00
– od pozostałych jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) od pozostałych jednostek	0,00	0,00
2) pozostałe odsetki	307 906,75	320 854,92
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
– od jednostek zależnych	0,00	0,00
– od jednostek współzależnych	0,00	0,00
– od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
– od znaczącego inwestora	0,00	0,00
– od wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
– od jednostki dominującej	0,00	0,00
– od pozostałych jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) od pozostałych jednostek	307 906,75	320 854,92

Nota 24

Wybrane przychody finansowe - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2025	2024
III. Inne przychody finansowe razem	**54,25**	**2 218,14**
1) dodatnie różnice kursowe	0,00	0,00
– zrealizowane	0,00	0,00
– niezrealizowane	0,00	0,00
2) rozwiązane rezerwy (z tytułu)	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
3) pozostałe, w tym:	54,25	2 218,14
– przychody z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00
– rozwiązanie odpisów aktualizujących	54,25	2 218,14
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00

Nota 25

Wybrane koszty finansowe

	2025	2024
I. Koszty finansowe z tytułu odsetek razem	**100 801,58**	**116 669,74**
1) od kredytów i pożyczek	100 801,58	116 669,74
a) dla jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
– dla jednostek zależnych	0,00	0,00
– dla jednostek współzależnych	0,00	0,00
– dla jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
– dla znaczącego inwestora	0,00	0,00
– dla wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
– dla jednostki dominującej	0,00	0,00
– dla pozostałych jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) dla innych jednostek	100 801,58	116 669,74
2) pozostałe odsetki	0,00	0,00
a) dla jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
– dla jednostek zależnych	0,00	0,00
– dla jednostek współzależnych	0,00	0,00
– dla jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
– dla znaczącego inwestora	0,00	0,00
– dla wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
– dla jednostki dominującej	0,00	0,00
– dla pozostałych jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) dla innych jednostek	0,00	0,00
II. Inne koszty finansowe razem	**6 850,09**	**12 846,18**
1) ujemne różnice kursowe	0,00	0,00
– zrealizowane	0,00	0,00
– niezrealizowane	0,00	0,00
2) utworzone rezerwy (z tytułu)	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
3) pozostałe, w tym:	6 850,09	12 846,18
– koszty z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00
– utworzone odpisy aktualizujące w części dotyczącej odetek	6 850,09	12 846,18
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00

Nota 26

Stan rezerw

	Stan na początek	Zwiększenia	Rozwiązanie	Przesunięcie między tytułami	Stan na koniec okresu
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
2. Na świadczenia emerytalne i podobne, w tym:	**324 908,87**	**219 238,94**	**85 118,81**	**0,00**	**459 029,00**
a) długoterminowe	239 790,06	203 443,76	0,00	66 945,66	376 288,16
– świadczenia pracownicze	239 790,06	203 443,76	0,00	66 945,66	376 288,16
– …	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	85 118,81	15 795,18	85 118,81	-66 945,66	82 740,84
– świadczenia pracownicze	85 118,81	15 795,18	85 118,81	-66 945,66	82 740,84
– …	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy, w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
a) długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– świadczenia pracownicze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– …	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– świadczenia pracownicze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– …	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	**324 908,87**	**219 238,94**	**85 118,81**	**0,00**	**459 029,00**

Nota 27

Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

	2025	2024
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	**1 114 865,00**	**1 414 009,57**
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	0,00	0,00
– wynikających ze strat podatkowych, w tym podział według terminów wygaśnięcia prawa do odliczenia tych strat	0,00	0,00
– w roku …	0,00	0,00
– w roku …	0,00	0,00
– w roku …	0,00	0,00
– wynikających z nierozliczonych dochodów wolnych od podatku oraz nierozliczonych zmniejszeń podstawy opodatkowania	0,00	0,00
– wynikających z pozostałych ujemnych różnic przejściowych, z tego m.in. (proszę wymienić największe):	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Różnica między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie razem:	0,00	0,00
– kredyty	0,00	0,00
– obligacje	0,00	0,00
– inne	0,00	0,00
3. Inne	1 114 865,00	1 414 009,57
– salda winien funduszu remontowego długoterminowa spłata	1 114 865,00	1 414 009,57
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów (czynne), w tym:	**1 098 159,04**	**1 124 560,67**
1. Polisy ubezpieczenia osób i składników majątku	80 158,50	72 795,50
2. Opłacony z góry czynsz	0,00	0,00
3. Opłacone z góry koszty energii	0,00	0,00
4. Prenumerata czasopism	3 088,68	9 810,02
5. Roczny odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	0,00	0,00
6. Koszty przygotowania i uruchomienia nowej produkcji	0,00	0,00
7. Różnica między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie razem:	0,00	0,00
– kredyty	0,00	0,00
– obligacje	0,00	0,00
– inne	0,00	0,00
8. Nadwyżka kosztów poniesionych nad kosztami szacowanymi z niezakończonych umów budowlanych	0,00	0,00

Nota 27

Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2025	2024
9. Nadwyżka przychodów szacowanych nad należnościami zafakturowanymi z tytułu usług budowlanych	0,00	0,00
10. ujemne salda funduszu remontowego na nieruchomościach	836 832,73	904 737,19
11. nadwyżka kosztów nad przychodami gzm	177 007,03	135 934,14
12. inne	1 072,10	1 283,82
Rozliczenia międzyokresowe (bierne), w tym:	**7 905 161,75**	**7 271 597,57**
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Stan na BO	0,00	0,00
a) zwiększenia, w tym:	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
b) zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	0,00	0,00
a) długoterminowe, w tym:	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
b) krótkoterminowe, w tym:	0,00	0,00
– nadwyżka kosztów szacowanych nad kosztami poniesionymi z niezakończonych umów budowlanych	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
3. Rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	7 905 161,75	7 271 597,57
a) długoterminowe, w tym:	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
– …	0,00	0,00
b) krótkoterminowe, w tym:	7 905 161,75	7 271 597,57
– nadwyżka należności zafakturowanych nad przychodami szacowanymi z tytułu usług budowlanych	0,00	0,00
– przychody oszacowane i niezafakturowane	0,00	0,00
– przychody przyszłych okresów z tytułu opłaty przekształceniowej	3 194 087,18	2 524 624,30
– dodatnie salda funduszu remontowego na nieruchomościach	3 943 976,21	3 988 791,71
– nadwyżka przychodów nad kosztami dot. nieruchomości gzm	767 098,36	758 181,56
4. Rozliczenia międzyokresowe umów budowlanych	0,00	0,00

Nota 28

Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje i koncesje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Oprogramowanie komputerów	Inne, w tym know-how	Razem
Wartość brutto na początek okresu	**0,00**	**0,00**	**68 357,59**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**68 357,59**
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	2 368,57	0,00	0,00	0,00	2 368,57
– nabycie	0,00	0,00	2 368,57	0,00	0,00	0,00	2 368,57
– przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– rozchód	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	**0,00**	**0,00**	**70 726,16**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**70 726,16**

Nota 28

Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje i koncesje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Oprogramowanie komputerów	Inne, w tym know-how	Razem
Umorzenia na początek okresu	**0,00**	**0,00**	**65 519,04**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**65 519,04**
Umorzenia bieżące – zwiększenia	0,00	0,00	5 207,12	0,00	0,00	0,00	5 207,12
Umorzenia – zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– rozchód	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem umorzenia na koniec okresu	**0,00**	**0,00**	**70 726,16**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**70 726,16**
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Wartość księgowa netto na początek okresu	**0,00**	**0,00**	**2 838,55**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**2 838,55**
Wartość księgowa netto na koniec okresu	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,00	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00	100,00

Nota 29

Zmiany w środkach trwałych

	Grunty	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle oraz będące odrębną własnością lokale oraz prawa do lokalu	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	**2 525 668,28**	**907 169,36**	**41 986 606,58**	**258 188,74**	**321 088,37**	**122 489,10**	**46 121 210,43**
Zwiększenia, w tym:	736 620,39	63 198,34	7 243,10	8 933,51	0,00	2 479,16	818 474,50
– nabycie	0,00	63 198,34	7 243,10	8 933,51	0,00	2 479,16	81 854,11
– przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– inne	736 620,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	736 620,39
Zmniejszenia, w tym:	67 157,51	14 726,01	946 074,68	13 592,29	0,00	1 833,47	1 043 383,96
– likwidacja	0,00	0,00	0,00	13 592,29	0,00	1 833,47	15 425,76
– aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– sprzedaż	14 191,46	10 680,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 871,46
– przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– inne przeniesienie w odrębną własność	52 966,05	4 046,01	946 074,68	0,00	0,00	0,00	1 003 086,74
Wartość brutto na koniec okresu	**3 195 131,16**	**955 641,69**	**41 047 775,00**	**253 529,96**	**321 088,37**	**123 134,79**	**45 896 300,97**
Umorzenie na początek okresu	**0,00**	**416 667,85**	**22 628 448,70**	**252 351,26**	**224 528,43**	**121 089,22**	**23 643 085,46**
Umorzenia bieżące – zwiększenia	0,00	22 187,77	635 378,69	12 997,84	21 177,72	3 279,20	695 021,22
Zmniejszenia, w tym:	0,00	6 893,88	450 399,96	13 592,29	0,00	1 833,47	472 719,60
– likwidacja	0,00	0,00	0,00	13 592,29	0,00	1 833,47	15 425,76
– sprzedanych	0,00	5 001,80	0,00	0,00	0,00	0,00	5 001,80
– przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– inne przeniesienie w odrębną własność	0,00	1 892,08	450 399,96	0,00	0,00	0,00	452 292,04
Umorzenie na koniec okresu	**0,00**	**431 961,74**	**22 813 427,43**	**251 756,81**	**245 706,15**	**122 534,95**	**23 865 387,08**
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 29

Zmiany w środkach trwałych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	Grunty	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle oraz będące odrębną własnością lokale oraz prawa do lokalu	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Wartość księgowa netto na początek okresu	**2 525 668,28**	**490 501,51**	**19 358 157,88**	**5 837,48**	**96 559,94**	**1 399,88**	**22 478 124,97**
Wartość księgowa netto na koniec okresu	**3 195 131,16**	**523 679,95**	**18 234 347,57**	**1 773,15**	**75 382,22**	**599,84**	**22 030 913,89**
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,00	45,00	56,00	99,00	77,00	100,00	52,00

Nota 30

Wartość gruntów użytkowanych wieczyście

Treść (nr działki, adres)	Powierzchnia (m2)	Stan na początek roku obrotowego	Zmiany stanu w trakcie roku obrotowego		Stan na koniec roku obrotowego
			Zwiększenia	Zmniejszenia	
SMLW , os. Południe 36	73930,85	907 169,36	63 198,34	14 726,01	955 641,69
		0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 31

Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe powiększające koszt wytworzenia środków trwałych w budowie

	2025	2024
Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym z wyjątkiem odsetek i różnic kursowych	40 440,60	40 338,40
Odsetki w roku obrotowym zwiększające koszt wytworzenia	0,00	0,00
Różnice kursowe w roku obrotowym zwiększające koszt wytworzenia	0,00	0,00
RAZEM	**40 440,60**	**40 338,40**

Nota 32

Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym nakłady na ochronę środowiska- metoda kasowa (nie zwiększenie majątku)

Wyszczególnienie według przewidywanego umową okresu spłaty	2025	2024
Koszty poniesione w okresie sprawozdawczym razem, w tym:	**820 945,27**	**53 722,89**
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	2 368,57	2 371,11
Nabycie środków trwałych, w tym:	818 474,50	11 013,38
– na ochronę środowiska	0,00	0,00
Środki trwałe w budowie, w tym:	102,20	40 338,40
– na ochronę środowiska	0,00	0,00
Inwestycje w nieruchomości i prawa	0,00	0,00
Koszty planowane na okres następny	**8 500,00**	**9 145,69**
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	2 000,00	2 368,57
Nabycie środków trwałych, w tym:	6 500,00	6 777,12
– na ochronę środowiska	0,00	0,00
Środki trwałe w budowie, w tym:	0,00	0,00

Nota 32

Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym nakłady na ochronę środowiska- metoda kasowa (nie zwiększenie majątku) - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Wyszczególnienie według przewidywanego umową okresu spłaty	2025	2024
– na ochronę środowiska	0,00	0,00
Inwestycje w nieruchomości i prawa	0,00	0,00

Sporządzono Grajewo (miejscowość) dnia 25.03.2026 (data)

Zarząd Spółdzielni Mieszkaniowej
Paweł Kurzątkowski, Danuta Stefan, Kamil Konopka

Prezes Zarządu -Paweł Kurzątkowski,
Z-ca Prezesa - Danuta Stefan
Członek Zarządu , Gł. księgowy - Kamil Konopka
Paweł Kurzątkowski, Danuta Stefan, Kamil Konopka