

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK 2023**

**SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA PRZEMKO
W PRZEMKOWIE
UL. AKACJOWA 7
59-170 PRZEMKÓW**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2023 R.

1. Nazwa i siedziba jednostki: **SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA „PRZEMKO” ul. Akacyjowa 7 59-170 PRZEMKÓW NIP 693-00-16-228**

Podstawowy przedmiot działalności: **ZARZĄDZANIE NIERUCHOMOŚCIAMI**

Sąd Rejestrowy Spółdzielni: **SĄD REJONOWY dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu IX Wydział Gospodarczy KRS 0000122621**

2. Czas trwania dalszej działalności Spółdzielni: **NIEOGRANICZONY**

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym: **01. 01. 2023 r. do 31. 12. 2023 r.**

4. Sprawozdanie finansowe zawiera dane jednostkowe Spółdzielni. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności i nie przewiduje się w najbliższej przyszłości zagrożeń kontynuowania działalności.

5. Przyjęte zasady rachunkowości :

5.1. Aktywa i pasywa wykazane w sprawozdaniu są wycenione zgodnie z ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości zmienioną dn. 4 listopada 2022 r. (tekst jednolity Dz. U. 2023 poz. 120 z dn 4 listopada 2022r) stosując reguły ceny nabycia lub koszt wytworzenia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących (należności).

5.2. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne amortyzuje się bądź umarza stosując zasady, metody i stawki przewidziane w przepisach podatkowych.

5.3. Materiały wycenia się w cenach nabycia stosując metodę cen ewidencyjnych na poziomie cen nabycia.

5.4. Produkcja w toku grup konserwacyjno-remontowych jest na poziomie kosztów wytworzenia zawierających zużycie materiałów bezpośrednich, inne koszty bezpośrednie i stawki roboczegodzin stosowanych przy sprzedaży usług konserwacyjno-remontowych.

5.5. Wyniki z całokształtu działalności obejmują :

- przychody i koszty operacyjne;
- pozostałe przychody i koszty operacyjne;
- przychody i koszty finansowe;

Spółdzielnia prowadzi księgi rachunkowe i sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości.

Działalność w części obejmującej eksploatację i utrzymanie zasobów mieszkaniowych rozliczana jest bezwynikowo. Różnica pomiędzy kosztami a przychodami zwiększa odpowiednio przychody lub koszty eksploatacji w roku następnym (art. 6 ust. 1 ustawy o sm).

Wynik finansowy ustala się na zasadach ogólnych wynikających z ustawy o rachunkowości jedynie z działalności gospodarczej.

5.6. Sprawozdanie finansowe obejmuje następujące wzory :

1. bilans;
2. rachunek zysków i strat – wersja porównawcza,
3. informacja dodatkowa oraz dodatkowe informacje i objaśnienia,
4. protokół weryfikacji bilansu (aktywa i pasywa),
5. sprawozdanie z działalności spółdzielni.

Sporządził :

Główny Księgowy: K. Kapłon

Przemków, dnia 12 marca 2024 r.

Zarząd SM PRZEMKO

SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA
"PRZEMKO" w Przemkowie
CZŁONEK ZARZĄDU
Krzysztof Kapłon
GŁÓWNY KSIĘGOWY

SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA
"PRZEMKO" w Przemkowie
PREZES ZARZĄDU
Jacek Janikowski

BILANS

Sporządzony na dzień: 2023-12-31

Jednostka obliczeniowa: złoty

Symbol	Wyszczególnienie	Stan na	
		Rok bieżący	Rok poprzedni
A	Aktywa razem	9 645 721,00	9 917 941,96
A.A	Aktywa trwałe	8 496 376,39	8 484 980,74
A.A.I	Wartości niematerialne i prawne	1 841,25	9 294,88
A.A.II	Rzeczowe Aktywa trwałe, w tym:	7 448 965,52	7 777 930,06
A.A.II.1	– środki trwałe	7 448 965,52	7 777 930,06
A.A.II.2	– środki trwałe w budowie	0,00	0,00
A.A.III	Należności długoterminowe	505 753,84	518 007,01
A.A.IV	Inwestycje długoterminowe, w tym:	11 700,00	11 700,00
A.A.IV.1	– nieruchomości	0,00	0,00
A.A.IV.2	– długoterminowe aktywa finansowe	11 700,00	11 700,00
A.A.V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	528 115,78	168 048,79
A.B	Aktywa obrotowe	1 149 344,61	1 432 961,22
A.B.I	Zapasy	77 068,29	81 687,30
A.B.II	Należności krótkoterminowe, w tym:	406 155,03	359 950,78
A.B.II.A	a) z tytułu dostaw i usług, w tym:	390 155,03	343 950,78
A.B.II.A.1	– do 12 miesięcy	390 155,03	343 950,78
A.B.II.A.2	– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
A.B.III	Inwestycje krótkoterminowe, w tym:	634 143,86	959 345,71
A.B.III.A	a) krótkoterminowe aktywa finansowe, w tym:	634 143,86	959 345,71
A.B.III.A.1	– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	634 143,86	959 345,71
A.B.IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	31 977,43	31 977,43
A.C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
A.D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
P	Pasywa razem	9 645 721,00	9 917 263,96
P.A	Kapitał (fundusz) własny	8 752 010,06	9 085 321,49
P.A.I	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 746 570,88	9 056 900,00
P.A.II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00
P.A.II.1	– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów /akcji/	0,00	0,00
P.A.III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
P.A.III.1	– z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
P.A.IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
P.A.V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	15 732,81

P.A.VI	Zysk (strata) netto	5 439,18	12 688,68
P.A.VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
P.B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	893 710,94	831 942,47
P.B.I	Rezerwy na zobowiązania, w tym:	0,00	0,00
P.B.I.1	– rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
P.B.II	Zobowiązania długoterminowe, w tym:	521 753,84	534 007,01
P.B.II.1	– z tytułu kredytów i pożyczek	521 753,84	534 007,01
P.B.III	Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	371 957,10	0,00
P.B.III.A	a) z tytułu kredytów i pożyczek	16 000,00	16 000,00
P.B.III.B	b) z tytułu dostaw i usług, w tym:	365 957,10	731 737,80
P.B.III.B.1	– Do 12 miesięcy	365 957,10	675 592,31
P.B.III.B.2	– Powyżej 12 miesięcy	0,00	56 145,49
P.B.III.C	c) fundusze specjalne	108 315,10	121 109,10
P.B.IV	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	297 935,46

Lista złożonych podpisów:

2024-03-21 07:34:03Z KRZYSZTOF KAPŁON - Certum QCA 2017
2024-03-21 07:55:17Z JACEK JANIKOWSKI - Certum QCA 2017

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Sporządzony za okres: 2023-01-01 - 2023-12-31

Wariant porównawczy

Jednostka obliczeniowa: złoty

Symbol	Wyszczególnienie	Stan na	
		Rok bieżący	Rok poprzedni
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	5 491 714,02	5 184 792,87
A.I	Przychody netto ze sprzedaży	5 491 714,02	5 184 792,87
A.II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0,00	0,00
A.III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	5 547 313,18	5 078 109,73
B.I	Amortyzacja	32 461,18	43 017,50
B.II	Zużycie materiałów i energii	2 085 942,22	1 966 125,69
B.III	Usługi obce	950 565,87	940 258,98
B.IV	Wynagrodzenia	1 324 721,35	1 175 556,22
B.V	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	298 176,92	358 885,30
B.V.1	– emerytalne	205 741,44	226 057,04
B.VI	Pozostałe koszty, w tym:	855 445,64	591 766,04
B.VI.1	– wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-55 599,16	106 683,14
D	Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	802,81	2 647,61
D.1	– aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
E	Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	177,05	3 071,20
E.1	– aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
F	Przychody finansowe, w tym:	11 715,31	18 624,27
F.I	Dywidendy i udziały w zyskach od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale, w tym:	0,00	0,00
F.I.1	– od jednostek powiązanych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
F.II	Odsetki, w tym:	11 715,31	18 624,27
F.II.1	– od jednostek powiązanych	0,00	0,00
F.III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
F.III.1	– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
F.IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
G	Koszty finansowe, w tym:	179,89	0,00
G.I	Odsetki, w tym:	0,00	0,00
G.I.1	– dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
G.II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
G.II.1	– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00

G.III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
H	Zysk (strata) brutto (C + D - E + F - G)	-43 437,98	124 883,82
I	Podatek dochodowy	6 722,00	5 512,00
	- Nadwyżka z eksploatacji i utrzymania nieruchomości (-)	0,00	-106 683,14
	- Niedobór z eksploatacji i utrzymania nieruchomości (+)	55 599,16	0,00
J	Zysk (strata) netto (H - I)	5 439,18	12 688,68

Lista złożonych podpisów:

2024-03-21 07:34:03Z KRZYSZTOF KAPŁON - Certum QCA 2017
2024-03-21 07:55:17Z JACEK JANIKOWSKI - Certum QCA 2017

INFORMACJA DODATKOWA

do sprawozdania finansowego za rok 2023

Spółdzielnia Mieszkaniowa „PRZEMKO”
ul. Akacyjowa 7
59-170 Przemków

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało wg znowelizowanej ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (z późniejszymi zmianami), ostatnia zmiana 04 listopada 2022 r. Dz. U. 2023 poz.120 wg której zastosowano nowe regulacje i nowe wzory sprawozdania .

Celem sporządzenia informacji dodatkowej jest :

- dostarczenie odbiorcom sprawozdania informacji niezawartych w bilansie oraz rachunku zysków i strat;
- rozwinięcie treści zawartych w bilansie i rachunku wyników;
- uwiarygodnienie przedstawionej sytuacji jednostki w bilansie i rachunku wyników;

Informacje zawarte w niniejszym opracowaniu zawierają istotne dane oraz objaśnienia niezbędne do tego, aby przedstawić rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową oraz wynik na działalności spółdzielni. Przedstawione są w formie tabelaryczno-opisowej i stanowią mają uszczegółowienie bilansu.

METODY WYCENY I SPORZĄDZANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

Spółdzielnia Mieszkaniowa PRZEMKO dokonuje wyceny aktywów i pasywów następująco:

- inwestycje wg cen nabycia,
- udziały wg cen nabycia,
- należności i zobowiązania wg kwoty wymagającej zapłaty, zobowiązania z tytułu dostaw i usług nie obejmują odsetek zwłoki.
- materiały w magazynie wg cen zakupu,
- wycenę rozchodów i zapasu stosuje się wg zasady FIFO „ pierwsze weszło – pierwsze wyszło”
- środki pieniężne wg wartości nominalnej,
- środki trwałe wg cen nabycia.

W roku 2023 nie dokonano zmian metod księgowości i wyceny, zachowana została ciągłość formalna (bilansowa) w księgach rachunkowych .

UZUPEŁNIAJĄCE DANE O AKTYWACH I PASYWACH BILANSU.

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, zawierający stan aktywów na początek roku obrotowego, zmniejszenia i zwiększenia z tytułu nabycia, aktualizacji - oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji.

Środki trwałe w bieżącym roku nie były aktualizowane, nie zastosowano również obniżenia wartości żadnego środka trwałego. Odpisy amortyzacyjne dokonywane są na podstawie planu amortyzacji. Wszystkie środki trwałe amortyzuje się jedną metodą – liniową. Dla wartości niematerialnych i prawnych jednostka ustala okres amortyzacji nie dłuższy niż 3 lata.

Specyfikację majątku trwałego przedstawia załącznik Nr 1.

Dla prawa wieczystego użytkowania gruntów - uzyskanego w latach ubiegłych na podstawie stosownych decyzji Zarządu Gminy i Miasta - a wprowadzone do ewidencji bilansowej w 2002 r. na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 15 znowelizowanej ustawy o rachunkowości stosuje się stawkę umorzeniową 1,5 % rocznie. Od użytkowanych wieczystie gruntów wymierzone są opłaty - w roku 2023 - na podstawie pisma Urzędu Gminy i Miasta opłata wyniosła 1 457,71 zł. oraz opłata roczna z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności nieruchomości za rok 2023 opłata wyniosła 7 711,24 zł..

FUNDUSZ REMONTOWY W SPÓŁDZIELNI

Obowiązek tworzenia funduszu w koszty gospodarki zasobami mieszkaniowymi wynika z ustawy z dnia 15 grudnia 2000r o spółdzielniach mieszkaniowych (z późn. zmianami) art. 4 ust. 4¹ pkt 2 . Ewidencja funduszu remontowego jest prowadzona oddzielnie dla każdej nieruchomości. W roku 2023 wydatki na remonty nie przekroczyły stanu posiadanych środków funduszu. Uchwalony przez Radę Nadzorczą odpis w wysokości 1,11 zł/m² wystarczył na pokrycie kosztów remontów na nieruchomościach .

FUNDUSZE I KAPITAŁY.

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzają te jednostki, które są zobowiązane do badania w trybie i wg zasad określonych w ustawie o rachunkowości.

STAN ZOBOWIĄZAŃ

Lp.	Wyszczególnienie	Ogółem	z tego o okresie wymagalności	
			do 12 m-cy	ponad 12 m-cy
1	2	3	4	5
I. Zobowiązania długoterminowe				
a)	z tytułu zaciągniętych kredytów			
	a) na początek roku	534 007,01		
	b) na koniec roku	521 753,84	16 000,00	0,00
II. Zobowiązania krótkoterminowe				
a)	wobec pozostałych jednostek			
	a) na początek roku	731737,80	675 592,31	56 145,49
	b) na koniec roku	365957,10	365957,10	0,00

Stan zobowiązań na 31.12.2023 r. wynosi 887 710,94 zł. i zmienił się w porównaniu do roku ubiegłego o :

1.Kredyt bankowy na termomodernizację budynku przy ulicy Rybna 9 w kwocie 521 753,84 zł.

Zasada spłaty na podstawie umowy z PKO BP oddział w Polkowicach (rata kapitałowa plus oprocentowanie Wibor3M)

2.Zobowiązania krótkoterminowe 365 957,10 zł.

Zobowiązania krótkoterminowe dotyczą zobowiązań spółdzielni z tytułu dostaw i usług, podatków I ZUS, ubezpieczeń pracowniczych, kasy zapomogowo-pożyczkowej, raty kredytów zapadające w roku 2023.

DANE UZUPEŁNIAJĄCE O PRZYCHODACH I KOSZTACH .

	Struktura przychodów i kosztów				Dynamika(4-2)	
	2022		2023		zł	%
	zł	%	zł	%		
1	2	3	4	5	6	7
Przychody razem	5 206 064,75	100	5 504 232,14	100	298 167,39	100
sprzedaż usług	5 184 792,87	99,59	5 491 714,02	99,97	306 921,15	102,94
przychody operacyjne	2 647,61	0,05	802,81	0,02	-1 844,80	-0,62
przychody finansowe	18 624,27	0,36	11 715,31	0,21	-6 908,96	-2,32
Koszty razem	5 081 180,93	100	5 547 670,12	100	466 489,19	100
działalność operacyjna	5 078 109,73	99,94	5 547 313,18	99,98	469 203,45	100,60
koszty operacyjne	3 071,20	0,06	177,05	0,01	-2 894,15	-0,60
koszty finansowe	0	0	179,89	0,01	179,89	0,00

ROZLICZENIE WYNIKÓW ORAZ USTALENIE PDoP:

lp	WYNIKI	zł
KOSZTY gospodarki zasobami ogółem w tym:		5 547 313,18
1.	Koszty eksploatacji zasobów własnych	3 273 521,77
2.	Koszty Co i Cw	2 220 776,83
3.	Koszty eksploatacji lokali użytkowych	53 014,58
PRZYCHODY gospodarki zasobami ogółem w tym:		5 491 714,02
1.	Sprzedaż usług eksploatacji zasobów własnych	3 139 173,81
2.	Sprzedaż z tytułu CO i CW	2 220 776,83
3.	Sprzedaż usług eksploatacji lokali użytkowych	131 763,38
WYNIK FINANSOWY zg. z UoR za rok 2023 (przychody - koszty)		- 55 599,16
1.	Pozostałe koszty finansowe	356,94
2.	Pozostałe przychody finansowe	12 518,12
Wynik z pozostałej działalności		12 161,18
Wynik SM za rok 2023 z działalności		- 43 437,98
Wynik SM zgodnie z UoSM za lata 2013 – 2022		255 359,87
Wynik SM OGÓŁEM za rok 2023 narastająco		211 921,89
Wynik GZM zg. z art. 6 UoSM		267 521,05
Wynik SM za rok 2023 z pozostałej działalności brutto		12 161,18
Podatek dochodowy do zapłaty		6 722,00
Wynik finansowy za rok 2023 – netto do zatwierdzenia przez W ZCz		5 439,18

W roku 2023 spółdzielnia nie prowadziła innej działalności poza statutową, związaną z utrzymaniem zasobów mieszkaniowych. Zgodnie z § 125 ust.5 pkt 1 Statutu Spółdzielni różnica między kosztami a przychodami gospodarki zasobami mieszkaniowymi, tj. kwota 211 921,89 zł. powiększy przychody tej gospodarki w roku następnym.

Sporządził:

Krzysztof Kapłon

Główny Księgowy

Przemków, dnia 12 marca 2024 r.

ZARZĄD SM PRZEMKO

SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA
"PRZEMKO" w Przemkowie
CZŁONEK ZARZĄDU
Kapłon
Krzysztof Kapłon
GŁÓWNY KSIĘGOWY

SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA
"PRZEMKO" w Przemkowie
PREZES ZARZĄDU
Janikowski
Jacek Janikowski

SPECYFIKACJA WARTOŚCI FINANSOWEGO MAJĄTKU TRWAŁEGO

Do pozycji A III i A.IV aktywów

załącznik Nr 1

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 1.01. 2023	Wg stanu na dzień 31.12.2023		
			wg jednostki	korekta	po korekcie
1	Inwestycje długoterminowe Wartości niematerialne i prawne	9 294,88	1 841,25	0	1 841,25
2	Długotrwałe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach w tym:	11 700,00	11 700,00	0	11 700,00
	PUIiP "Inwestor" w Głogowie	10 500,00	10 500,00	0	10 500,00
	RZR SM Zielona Góra	1 200,00	1 200,00	0	1 200,00
3	Należności długoterminowe od pozostałych jednostek	521 753,84	521 753,84	0	521 753,84
	w tym : od kredytów na termomodernizacje	521 753,84	521 753,84	0	521 753,84
4	Pozostałe składniki majątku trwałego	0	0	0	0

PROTOKÓŁ WERYFIKACJI BILANSU (AKTYWA I PASYWA)

przeprowadzonej wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. w trybie wymaganym dla trzeciej formy inwentaryzacji przez art. 26.1.3 ustawy o rachunkowości

- I. W wyniku weryfikacji ksiąg rachunkowych ustalono pozycje kwalifikujące się do ujęcia w bilansie w aktywach i pasywach, na które składają się :

A K T Y W A			P A S Y W A		
symbol konta	tytuł	wartość bilansowa	symbol konta	tytuł	wartość bilansowa
A.	AKTYWA TRWAŁE	8 496 376,39	A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	8 752 010,06
020-074	Wartości niematerialne i prawne	1 841,25	Zespół 8	Kapitał podstawowy	8 746 570,88
011 (070+071)	Rzeczowe aktywa trwałe	7 448 965,52			
021	Należności długoterminowe	505 753,84			
030	Inwestycje długoterminowe	11 700,00			
856-19	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	528 115,78			
B.	AKTYWA OBROTOWE	1 149 344,61	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	893 710,94
310	Zapasy	77 068,29	021, 134, 139, 249 kaucje	Zobowiązania długo-terminowe	521 753,84
Zespół 2	Należności krótkoterminowe	406 155,03	Zespół 2	Zobowiązania krótko-terminowe	371 957,10
Zespół 1	Inwestycje krótkoterminowe	634 143,86			
647+856	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	31 977,43			
C.241	Należne wpłaty na kapitał podstawowy				
AKTYWA RAZEM		9 645 721,00	PASYWA RAZEM		9 645 721,00

II. AKTYWA.

Porównano dane liczbowe wynikające z wewnętrznie uzgodnionych ksiąg rachunkowych z odpowiednimi dokumentami i stwierdzono, że :

- ewidencja analityczna spełnia ustawowe warunki;
- rzeczowe aktywa trwałe stanowią też tytuły, które nie są amortyzowane, ale spełniają jeszcze swoją rolę w codziennej pracy jednostki;

- przyjęte zasady amortyzacji spełniają wymagania UoR i ustawy o pd;
- wartości niematerialne i prawne(w tym licencje na oprogramowanie) spełniają warunki okresu użytkowania dłuższy niż rok i są rzeczywiście użytkowane w prowadzonej działalności;
- zapasy w magazynie wyceniono stosując cenę nabycia, należności i zobowiązania wg kwoty wymagającej zapłaty, środki pieniężne wg wartości nominalnej;

III. PASYWA

Weryfikując kapitały i fundusze własne porównano dane liczbowe wynikające z wewnętrznie uzgodnionych ksiąg rachunkowych z odpowiednimi dokumentami i stwierdzono, że :

- ewidencja udziałów pochodzi z wpłat członków oraz z rozliczenia mieszkań zwalnianych;
- fundusz zasobowy, którego źródła tworzenia oraz przeznaczenie określa ustawa o sm oraz statut spółdzielni;
- fundusze wkładów mieszkaniowych i budowlanych pochodzi z wpłat zaliczkowych, likwidacji książeczek z chwilą zasiedlenia oraz waloryzacji wkładów przy ustalaniu członkostwa lub przekształceń na prawo odrębnej własności;
- zobowiązania długoterminowe stanowi zaciągnięty przez spółdzielnię kredyt :
 - a) na termomodernizację budynku Rybna 9;
- zobowiązania krótkoterminowe według kwoty wymagającej zapłaty.

KONKLUZJE :

Spółdzielnia prowadzi księgi rachunkowe i sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości, z uwzględnieniem specyfiki działalności wynikającej z ustawy z dnia 15 grudnia 2000r. o spółdzielniach mieszkaniowych. Stosując te przepisy spółdzielnia odrębnie rozlicza przychody

i koszty dotyczące eksploatacji i utrzymania zasobów mieszkaniowych, a odrębnie z prowadzonej działalności gospodarczej. Działalność w części obejmującej eksploatację i utrzymanie zasobów rozliczana jest w księgach bezwynikowo (art. 6 ust.1 ustawy o sm), różnica między kosztami a przychodami zwiększa odpowiednio przychody lub koszty eksploatacji w roku następnym.

Wynik finansowy (zysk lub stratę) ustala się na zasadach ogólnych wynikających z ustawy o rachunkowości jedynie z działalności gospodarczej.

Salda bilansowe zostały ustalone prawidłowo na dzień 31 grudnia 2023 r. w wysokościach zgodnych z księgami rachunkowymi, ustawą o rachunkowości z uwzględnieniem ustawy o spółdzielniach mieszkaniowych i statutem spółdzielni.

Weryfikacji w dniu 31 grudnia 2023 r. dokonali :

zatwierdzono

1. Marlena Romanowska

2. Julita Siepietowska

SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA
"PRZEMKO" w Przemkowie
CZŁONEK ZARZĄDU
Krzysztof Kapłon
GŁÓWNY KSIĘGOWY

SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA
"PRZEMKO" w Przemkowie
PREZES ZARZĄDU
Jacek Janikowski

Odpowiedzialny za ewidencję księgową
Główny Księgowy Krzysztof Kapłon

SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA
"PRZEMKO" w Przemkowie
CZŁONEK ZARZĄDU
Krzysztof Kapłon
GŁÓWNY KSIĘGOWY