

## Informacje finansowe 2024

<b>1. Stan funduszy własnych na 31.12.2024 r.:</b>	<b>7 458 248 zł</b>
a) fundusz podstawowy	1 649 694 zł
b) fundusz zasobowy	5 630 287 zł
c) zysk/strata netto	178 267 zł
<b>2. Stan funduszy remontowych ogółem na 31.12.2024 r.:</b>	<b>1 995 475 zł</b>
a) fundusz remontowy ogólnospółdzielczy	295 184 zł
b) fundusz remontowy lokali użytkowych	-17 111 zł
c) fundusz remontowy podstawowy – budynki mieszkalne	378 875 zł *
d) fundusz remontowy dodatkowy – budowa kotłowni Działy	0 zł
e) fundusz remontowy dodatkowy – sieć ciepłownicza Sowliny	580 203 zł
f) fundusz remontowy dodatkowy – budowa kotłowni Centrum	758 324 zł

**Bilans Spółdzielni po stronie aktywów i pasywów zamknął się kwotą: 10567072,66**

AKTYWA (zł)		PASYWA (zł)	
1. Rzeczowy majątek trwały	8 400 136,40	1. Fundusze własne	7 458 247,74
2. Należności długoterminowe	0,00	2. Zobowiązania długoterminowe	0,00
3. Należności krótkoterminowe	125 242,49	3. Zobowiązania krótkoterminowe	477 015,87
4. Inwestycje krótkoterminowe	1 991 750,27	4. Fundusze specjalne	2 563 000,01
5. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	49 943,50	5. Rozliczenia międzyokresowe	* 68 809,04
<b>Razem:</b>	<b>10 567 072,66</b>	<b>Razem:</b>	<b>10 567 072,66</b>

Stan zadłużenia z tytułu opłat czynszowych ogółem na 31 grudnia 2024 roku wyniósł 157 956,06 zł, w tym z tytułu opłat za lokale mieszkalne 76 623,51 zł, natomiast z tytułu opłat za lokale użytkowe 81 332,55 zł. Stosunek zadłużenia do naliczeń czynszowych za rok 2024 wyniósł 2,87%. Windykacje zadłużeń prowadzone są poprzez wysyłanie upomnień i wezwań do zapłaty, a w razie braku rezultatów kierujemy sprawy do sądu i do komornika. Dłużnicy mają możliwość umówienia spotkania z Zarządem Spółdzielni w celu omówienia sposobu regulowania powstałych zadłużeń.

GLÓWNY KSIĘGOWY  
*Krystyna Kęska*  
Krystyna Kęska

## Zestawienie wyników Spółdzielni na dzień 31.12.2024rok.

Lp.	Działalność	Sprzedaż (zł)	Koszty (zł)	Wyniki (zł)
1.	Eksploatacja zasobów budynki wielorodzinne	2 717 721,19	3 015 292,75	-297 571,56
2.	C.O budynki wielorodzinne	1 977 254,23	1 977 254,23	0,00
3.	Eksploatacja garaże własnościowe nieopodatkowane	8 379,60	10 005,40	* -1 625,80
4.	Eksploatacja domy jednorodzinne	2 691,24	2 741,40	-50,16
5.	Pożytki z bud. wielorodzinnych nieopodatkowane	2 142,00	0,00	2 142,00
6.	Eksploatacja garaże do opodatkowania	2 079,00	1 693,94	385,06
7.	Eksploatacja lokale użytkowe	1 038 812,88	746 027,99	292 784,89
8.	C.O. lokale użytkowe	204 635,58	178 755,42	25 880,16
9.	Pożytki z bud. wielorodzinnych opodatkowane	28 379,61	25 888,60	2 491,01
<b>Razem działalność podstawowa</b>		<b>5 982 095,33</b>	<b>5 957 659,73</b>	<b>24 435,60</b>
10.	Pozostałe usługi - wspólnoty	44 666,99	44 666,99	0,00
11.	Operacje finansowe - opodatkowane	94 718,64	0,00	94 718,64
12.	Operacje finansowe-nieopodatkowane	8 904,33	0,00	* 8 904,33
13.	Pozostała działalność operacyjna	53 327,10	3 118,74	50 208,36
	w tym: Sprzedaż środków trwałych	0,00	0,00	0,00
14.	Sprzedaż materiałów	0,00	0,00	0,00
<b>Razem działalność pozostała</b>		<b>201 617,06</b>	<b>47 785,73</b>	<b>153 831,33</b>
<b>Ogółem działalność sp-ni</b>		<b>6 183 712,39</b>	<b>6 005 445,46</b>	<b>178 266,93</b>

Na zakończenie Zarząd Spółdzielni informuje, że sytuacja finansowa Spółdzielni jest dobra, mimo kryzysu energetycznego oraz inflacyjnego, który powstał wraz z inwazją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. O tym świadczy dodatni wynik na działalności, który wyniósł 178266,93 zł netto. Spółdzielnia utrzymywała płynność finansową przy jednoczesnym terminowym regulowaniu wszystkich zobowiązań tj. kosztów wody i kanalizacji, gazu czy energii. Podatki oraz zobowiązania wobec ZUS, również regulowano terminowo. W 2024 roku Spółdzielnia nie zaciągała kredytów, ponieważ nie było takiej potrzeby, natomiast corocznie podejmowana uchwała Walnego Zgromadzenia w zakresie możliwości zaciągnięcia kredytu bez konieczności zwoływania nadzwyczajnego zebrania będzie stanowić zabezpieczenie Spółdzielni na wypadek nieprzewidzianych wydatków. Ponadto dokonano modernizacji i remontu Bazy Jabłoniecka, zgodnie z rekomendacją Powiatowego Nadzoru Budowlanego.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Krystyna Kęska

\*

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
(wariant porównawczy)  
sporządzony za okres: 01-01-2024 do 31-12-2024

Jednostka obliczeniowa: złoty

WIERSZ	WYSZCZEGÓLNIENIE	DANE ZA ROK	
		31.12.2023	31.12.2024
<b>A.</b>	<b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:</b>	<b>5 818 356,06</b>	<b>6 550 019,42</b>
-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów, w tym:	5 700 548,89	6 550 019,42
a)	z opłat	4 538 985,19	4 662 040,02
b)	z działalności własnej	0,00	0,00
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	117 807,17	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>B.</b>	<b>KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>5 938 439,07</b>	<b>6 695 812,88</b>
I.	Amortyzacja	149 958,51	146 047,64
II.	Zużycie materiałów i energii	2 261 621,12	2 911 135,12
III.	Usługi obce	542 505,36	540 890,69
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	417 485,61	461 959,86
-	podatek akcyzowy	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	1 330 458,97	1 516 265,98
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	308 868,36	329 244,77
-	emerytalne	144 248,73	233 214,53
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	927 541,14	790 268,82
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
IX.	<b>Razem koszty rodzajowe, z tego:</b>	<b>5 938 439,07</b>	<b>6 695 812,88</b>
a)	z eksploatacji i utrzymania nieruchomości	4 570 928,93	4 799 616,34
b)	z działalności własnej	1 250 055,87	1 147 599,22
<b>C.</b>	<b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>-120 083,01</b>	<b>-145 793,46</b>
<b>D.</b>	<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>99 417,45</b>	<b>148 245,74</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II.	Dotacje	94 839,00	33 000,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	4 578,45	53 527,10
<b>E.</b>	<b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>352,90</b>	<b>3 119,64</b>
I.	Strata z tyt. rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	352,90	3 119,64
<b>F.</b>	<b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>-21 018,46</b>	<b>-667,36</b>
<b>G.</b>	<b>PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>66 089,85</b>	<b>94 718,64</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a)	od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b)	od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	66 089,85	94 718,64
-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V.	Inne	0,00	0,00
<b>H.</b>	<b>KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>0,00</b>	<b>26 719,67</b>
I.	Odsetki, w tym:	0,00	0,00
-	dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II.	Strata z tyt. rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV.	Inne	0,00	26 719,67
<b>I.</b>	<b>ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>45 071,39</b>	<b>67 331,61</b>
<b>J.</b>	<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>8 215,00</b>	<b>26 641,00</b>
<b>K.</b>	<b>NADWYŻKA PRZYCHODÓW NETTO Z ROKU BIEŻĄCEGO (A.I.a + B.IX.a)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L.</b>	<b>NADWYŻKA KOSZTÓW NETTO Z ROKU BIEŻĄCEGO (B.IX.a-A.I.a)</b>	<b>61 069,79</b>	<b>137 576,32</b>
<b>M.</b>	<b>ZYSK (STRATA) NETTO ( I-J-K+L)</b>	<b>97 926,18</b>	<b>178 266,93</b>

Limanowa, 27-03-2025

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
*Krystyna Kęska*

PREZES ZARZĄDU  
*Antoni Róg*

CZŁONEK ZARZĄDU  
*Teresa Woźniak*

	Stan na dzień		PASYWA	Stan na dzień	
	31.12.2023	31.12.2024		31.12.2023	31.12.2024
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>7 228 089,85</b>	<b>8 400 136,40</b>	<b>A. FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>7 202 002,30</b>	<b>7 458 247,74</b>
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	15 945,00	I. Fundusz podstawowy	1 707 760,08	1 649 694,17
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	1. Fundusz udziałowy	14 272,01	14 323,67
2. Wartość firmy	0,00	0,00	2. Fundusz wkładów mieszkaniowych	30 901,46	25 732,94
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	15 945,00	3. Fundusz wkładów budowlanych	1 662 586,61	1 609 637,56
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	II. Fundusz zasobowy	5 396 316,04	5 630 286,64
II. Rzeczowe aktywa trwałe	7 228 089,85	8 384 191,40	III. Fundusz z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
1. Środki trwałe	7 214 374,35	8 384 191,40	1. Z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
a) grunty ( w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	2 030 466,50	2 677 093,04	IV. Pozostałe fundusze rezerwowe	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	3 063 748,55	3 240 582,05	V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 118 679,00	2 300 060,16	VI. Zysk (strata) netto	97 926,18	178 266,93
d) środki transportu	0,00	120 624,99	VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	1 480,30	45 831,16	<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>3 142 413,16</b>	<b>3 108 824,92</b>
2. Środki trwałe w budowie	13 715,50	0,00	I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	- długoterminowa	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	- długoterminowe	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00	- krótkoterminowe	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	d) zobowiązania weksłowe	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	e) inne	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	III. Zobowiązania krótkoterminowe	3 081 615,04	3 040 015,88
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	b) inne	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	b) inne	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	3. Wobec pozostałych jednostek	843 829,79	477 015,87
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>3 116 325,61</b>	<b>2 166 936,26</b>	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
1. Zapasy	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00

