

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA JEDNOSTEK INNYCH NIŻ BANKI, ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ I ZAKŁADY REASEKURACJI

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2018-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2018-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2019-04-08

KodSprawozdania:

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania

NazwaFirmy: SPÓŁDZIELNIA MIESZKANIOWA PRZY POLITECHNICIE ŚLĄSKIEJ

Siedziba

Województwo: ŚLĄSKIE

Powiat: GLIWICE

Gmina: GLIWICE

Miejscowość: GLIWICE

Adres

Adres

Kraj: PL

Województwo: ŚLĄSKIE

Powiat: GLIWICE

Gmina: GLIWICE

Nazwa ulicy: JASNA

Numer budynku: 8

Nazwa miejscowości: GLIWICE

Kod pocztowy: 44100

Nazwa urzędu pocztowego: GLIWICE

Podstawowy przedmiot działalności jednostki

KodPKD: 6810Z

KodPKD: 6820Z

KodPKD: 6831Z

KodPKD: 6832Z

Numer we właściwym rejestrze sądowym albo ewidencji

Numer KRS: 0000057901

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2018-01-01

Do: 2018-12-31

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe: true - sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych
false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości
true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności
true

Zasady (polityka) rachunkowości

Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

W sprawozdaniu finansowym uwzględniono stanowisko Komitetu Standardów Rachunkowości w sprawie wykazywania przez spółdzielnie mieszkaniowe funduszy własnych oraz ustalenia wyniku finansowego (Dz.Urz.MF z 2015r.,poz.81).

Spółdzielnia sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym wg wariantu II.

W sprawozdaniu finansowym spółdzielnia wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Wynik finansowy spółdzielni za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

6.1.1. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne

1.Wartość początkową środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych ujęto w księgach w wysokości cen nabycia.

2.Amortyzację obliczono zgodnie z przewidywanym okresem ekonomicznej użyteczności, przy czym:

a)środki trwałe o wartości jednostkowej do 10 000 zł odpisywano jednorazowo w miesiącu wydania do użytkowania (wyjątek place zabaw i siłownie plenerowe) i ujmowane w ewidencji środków trwałych,

b)pozostałe środki trwałe umarzono metodą liniową, za pomocą stawek wg przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności,

c)wartości niematerialne i prawne – programy i licencje amortyzowano przy uwzględnieniu minimalnych długości okresów amortyzacji określonych w przepisach podatkowych.

Dla celów podatkowych przyjęto stawki amortyzacyjne wynikające z załącznika do ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych określającej wysokość amortyzacji stanowiącej koszty uzyskania przychodów.

6.1.2. Inwestycje długoterminowe

Inwestycje długoterminowe nie występują.

6.1.3 Aktywa obrotowe

1.Wycenę pozostałych aktywów i pasywów dokonano w sposób następujący:

a) zapasy:

- materiały - w cenach nabycia,

- wycena rozchodu materiałów dokonywana jest przy zastosowaniu zasady „pierwsze przyszło – pierwsze wyszło” – FIFO.

b) należności, roszczenia

- w ciągu roku wykazano według wartości nominalnej,

- należności w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny,

Odpisy aktualizujące tworzone na należności, co do których istnieje wątpliwość ich odzyskania przy uwzględnieniu stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty.

c) inne krótkoterminowe aktywa finansowe wyceniono w kwocie nominalnej wraz z odsetkami naliczonymi na koniec roku, a prezentowanymi w rozliczeniach międzyokresowych.

d) środki pieniężne w walucie polskiej wykazano w wartości nominalnej

e) rozliczenia międzyokresowe, w tym długoterminowe w wartości nominalnej.

6.1.4. Kredyty i pożyczki wykazano w księgach rachunkowych w kwocie wymagającej zapłaty.

6.1.5. Zobowiązania wyceniono na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

6.1.6. Fundusze własne, fundusz wkładów mieszkaniowy i fundusz wkładów budowlanych są funduszami własnymi Spółdzielni o charakterze funduszu podstawowego.

Wartość prezentowanych w pasywach bilansu funduszy wkładów mieszkaniowych i budowlanych, został uzgodniony na dzień bilansowy i jest równy wartości netto sfinansowanych nimi środków trwałych, prezentowanych w aktywach bilansu.

Fundusze własne wycenia się na dzień bilansowy w wartości nominalnej i ujmuje się w księgach rachunkowych wg zasad określonych przepisami ustawy o spółdzielniach mieszkaniowych, statutu spółdzielni oraz zasad określonych w stanowisku Komitetu Standardów Rachunkowości z dnia 20.11.2015r.

6.1.7. Fundusze specjalne wyceniono w wartości nominalnej,

6.1.8. Rozliczenia międzyokresowe w pasywach w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy jednostki został wyceniony w wiarygodnie ustalonej wartości, przy zachowaniu zasady memoriału, współmierności przychodów i kosztów, ostrożnej wyceny.

Na wykazywany w księgach rachunkowych wynik finansowy jednostki składają się:

- wynik działalności operacyjnej uwzględniający wszystkie przychody i koszty z podstawowej działalności spółdzielni
- wynik na pozostałej działalności operacyjnej
- wynik na operacjach finansowych,
- obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów.

Wynik finansowy ustala się z całej działalności, z którego wyodrębnia się nadwyżkę/niedobór na eksploatacji zasobów mieszkaniowych.

Wyłączenie z RZiS nadwyżki bądź niedoboru na eksploatacji i utrzymaniu nieruchomości następuje zgodnie z decyzją Zarządu Spółdzielni wg wariantu II określonego w stanowisku KSR. Wynik GZM uwzględnia korzyści z nieruchomości wspólnych wynikające z art. 5 ust. 1 ustawy o spółdzielniach mieszkaniowych.

Efektom działalności gospodarczej, pozostałej operacyjnej i finansowej jest prezentowany (po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych) wynik netto, który podlega decyzji Walnego Zgromadzenia

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

1. Sprawozdanie sporządzono ze szczegółowością określoną w zał. nr 1 do ustawy o rachunkowości. Aby spełnić wymóg porównywalności danych (art. 46, 47 i 48 ustawy o rachunkowości) dokonano przekształcenia bilansu oraz rachunku zysków i strat za rok poprzedni;

2. Rachunek zysków i strat sporządzono w postaci porównawczej w wersji II, zgodnie ze stanowiskiem KSR i zgodnie z zapisami w PR. Ewidencja kosztów prowadzona jest zarówno w układzie porównawczym jak i kalkulacyjnym;

3. Zgodnie za art. 45 ust.2 i 3 ustawy o rachunkowości, spółdzielnia nie sporządza zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych;

4. Punktem wyjściowym do sporządzenia sprawozdania finansowego są prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe, po uzyskaniu zgodności analityki z syntetyką oraz zgodności dzienników częściowych z obrotami i saldami kont księgi głównej;

5. Zamknięte na dzień bilansowy księgi rachunkowe zawierają salda, które po uwzględnieniu sald kont korygujących bądź aktualizujących zostały wykazano odpowiednio w sprawozdaniu finansowym;

6. Dowody księgowe i księgi rachunkowe oraz dokumenty inwentaryzacyjne zostały uprzednio sprawdzone, odpowiednio zaksięgowane i chronologicznie uporządkowane.

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	55 675 491,50	57 443 889,68	57 215 003,00
Aktywa trwałe	44 032 543,09	45 465 769,07	45 465 769,07
Wartości niematerialne i prawne	2 230,30	0,00	
Inne wartości niematerialne i prawne	2 230,30	0,00	
Rzeczowe aktywa trwałe	35 670 093,79	36 905 918,75	36 905 918,75
Środki trwałe	35 670 093,79	36 905 918,75	36 905 918,75
grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	3 653 582,99	3 724 615,43	3 724 615,43
budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	31 788 634,05	33 061 522,89	33 061 522,89
urządzenia techniczne i maszyny	92 047,95	119 780,43	119 780,43
środki transportu	39 872,78	0,00	0,00
inne środki trwałe	95 956,02	0,00	
Należności długoterminowe	807 634,53	837 809,90	837 809,90
Od pozostałych jednostek	807 634,53	837 809,90	837 809,90
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 552 584,47	7 722 040,42	7 722 040,42
Inne rozliczenia międzyokresowe	7 552 584,47	7 722 040,42	7 722 040,42

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
w tym Fundusz remontowy nieruchomości - długoterminowa spłata	7 552 584,47	7 722 040,42	7 722 040,42
Aktywa obrotowe	11 642 948,41	11 978 120,61	11 749 233,93
Zapasy	42 746,26	61 336,87	61 336,87
Materiały	42 746,26	61 336,87	61 336,87
Należności krótkoterminowe	1 275 360,44	1 102 102,06	1 102 102,06
Należności od pozostałych jednostek	1 275 360,44	1 102 102,06	1 102 102,06
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 008 801,62	1 023 390,01	1 023 390,01
- do 12 miesięcy	1 008 801,62	1 023 390,01	1 023 390,01
z tytułu opłat za lokale mieszkalne	766 365,80	790 651,04	790 651,04
z tytułu opłat za lokale użytkowe	140 433,02	142 532,09	142 532,09
z tytułu dostaw i usług pozostałych	102 002,80	90 206,88	90 206,88
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	211 452,00	24 429,00	24 429,00
inne	55 106,82	54 283,05	54 283,05
Inwestycje krótkoterminowe	7 190 954,30	8 027 972,54	8 027 972,54
Krótkoterminowe aktywa finansowe	7 190 954,30	8 027 972,54	8 027 972,54
w pozostałych jednostkach	3 768 131,03	3 649 672,37	3 649 672,37
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	3 768 131,03	3 649 672,37	3 649 672,37
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 422 823,27	4 378 300,17	4 378 300,17
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 070 746,03	4 270 369,89	4 270 369,89
- inne środki pieniężne	352 077,24	107 930,28	107 930,28

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 133 887,41	2 786 709,14	2 557 822,46
Niedobór z eksploatacji i utrzymania nieruchomości	867 673,81	974 716,35	745 829,67
Rozliczenia międzyokresowe funduszu remontowego	2 053 645,32	1 610 005,54	1 610 005,54
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	212 568,28	201 987,25	201 987,25
Pasywa razem	55 675 491,50	57 443 889,68	57 215 003,00
Kapitał (fundusz) własny	37 902 263,41	39 700 230,97	39 468 428,29
Kapitał (fundusz) podstawowy	27 851 058,71	29 021 988,86	29 021 988,86
Fundusz udziałowy	378 852,05	390 408,45	390 408,45
Fundusz wkładów mieszkaniowych	946 109,60	992 959,66	992 959,66
Fundusz wkładów budowlanych	26 526 097,06	27 638 620,75	27 638 620,75
Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	9 220 622,60	9 361 727,23	9 361 727,23
Fundusz zasobowy	9 220 622,60	9 361 727,23	9 361 727,23
Zysk (strata) netto	830 582,10	1 316 514,88	1 084 712,20
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	17 773 228,09	17 743 658,71	17 746 574,71
Zobowiązania długoterminowe	8 303 928,73	8 330 881,72	8 512 008,07
Wobec pozostałych jednostek	8 303 928,73	8 330 881,72	8 512 008,07
kredyty i pożyczki	8 147 622,30	8 330 881,72	8 330 881,72
inne	156 306,43	0,00	181 126,35
Zobowiązania krótkoterminowe	9 343 987,05	9 311 786,62	9 130 660,27
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	5 290 813,46	5 071 959,14	4 890 832,79
kredyty i pożyczki	1 401 906,76	1 328 641,04	1 328 641,04
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 115 833,93	962 444,56	962 444,56
- do 12 miesięcy	1 115 833,93	962 444,56	962 444,56

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	142 181,22	143 585,06	143 585,06
inne	2 630 891,55	2 637 288,48	2 456 162,13
Zobowiązania z tytułu mediów	1 858 109,65	1 924 677,81	1 924 677,81
Zobowiązania wobec lokali mieszkalnych	611 280,84	487 768,60	487 768,60
Zobowiązania wobec lokali użytkowych	5 509,85	3 111,19	3 111,19
Pozostałe zobowiązania	155 991,21	221 730,88	40 604,53
Fundusze specjalne	4 053 173,59	4 239 827,48	4 239 827,48
ZFŚS	316,97	2 616,97	2 616,97
Fundusz remontowy	4 052 856,62	4 237 210,51	4 237 210,51
Rozliczenia międzyokresowe	125 312,31	100 990,37	103 906,37
Inne rozliczenia międzyokresowe	125 312,31	100 990,37	103 906,37
– krótkoterminowe	125 312,31	100 990,37	103 906,37
Inne krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 313,00	12 288,24	12 288,24
Nadwyżka przychodów nad kosztami z eksploatacji i utrzymania nieruchomości	122 999,31	88 702,13	91 618,13

Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	20 449 388,55	19 799 438,45	19 799 438,45
Przychody netto ze sprzedaży produktów	20 157 549,65	19 447 914,32	19 447 914,32
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	291 669,90	351 494,67	351 494,67

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	169,00	29,46	29,46
Koszty działalności operacyjnej	20 511 875,60	19 858 906,09	19 858 906,09
Amortyzacja	83 273,56	58 653,12	58 653,12
Zużycie materiałów i energii	8 920 224,48	8 800 392,65	8 800 392,65
Usługi obce	2 095 183,64	2 287 357,40	2 287 357,40
Podatki i opłaty, w tym:	1 469 062,63	1 362 925,99	1 362 925,99
Wynagrodzenia	2 387 610,56	2 382 585,05	2 382 585,05
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	485 103,36	492 651,36	492 651,36
– emerytalne	215 329,24	214 880,20	214 880,20
Pozostałe koszty rodzajowe	5 071 417,37	4 474 340,52	4 474 340,52
w tym odpis na fundusz remontowy	4 895 455,45	4 287 696,34	4 287 696,34
Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-62 487,05	-59 467,64	-59 467,64
Pozostałe przychody operacyjne	83 490,07	471 214,76	471 214,76
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	5 691,06	159 133,42	159 133,42
Inne przychody operacyjne	77 799,01	312 081,34	312 081,34
Pozostałe koszty operacyjne	87 966,11	161 086,34	161 086,34
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	40 699,29	0,00	
Inne koszty operacyjne	47 266,82	161 086,34	161 086,34
Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-66 963,09	250 660,78	250 660,78
Przychody finansowe	108 040,79	116 343,14	116 343,14
Odsetki, w tym:	108 040,79	116 343,14	116 343,14
Koszty finansowe	22,34	0,00	
Odsetki, w tym:	22,18	0,00	
Inne	0,16	0,00	

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) brutto (F+G-H)	41 055,36	720 610,66	367 003,92
Nadwyżka przychodów netto z roku ubiegłego (+)	0,00	448 161,86	
Nadwyżka kosztów netto z roku ubiegłego (-)	0,00	94 555,12	
Nadwyżka przychodów netto z roku bieżącego (-)	77 285,12	88 702,13	49 790,73
Nadwyżka kosztów netto z roku bieżącego (+)	1 119 628,86	974 716,35	1 057 609,01
Podatek dochodowy	252 817,00	290 110,00	290 110,00
Zysk (strata) netto (I-J-K)	830 582,10	1 316 514,88	1 084 712,20

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis

Załącznik nr 1

Załączony plik

Zalaczniknr1Wartosciniematerialneiprawnerzeczoweak.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis

Załącznik nr 2

Załączony plik

Zalaczniknr2Funduszremontowy.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis

Załącznik nr 3

Załączony plik

Zalaczniknr3WynikGZM.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis
Załącznik nr 4

Załączony plik
Zalaczniknr4Podstawowewskaznikifinansowe.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis
Dodatkowe informacje i objaśnienia za 2018r.

Załączony plik
Dodatkoweinformacjeobjasnieniadosprowozdaniafinan.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis
Sprawozdanie z działalności za 2018r.

Załączony plik
08.04.2019Spr.zdzialalnoscisMza2018.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	41 055,36	
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	0,00	0,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	14 682,95	
Naliczone lecz nie otrzymane odsetki (Artykuł 12, Ustęp 4, Punkt 2)	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	4 361,38	
Rozwiązane rezerwy i odpisy aktualizujące nie zaliczone uprzednio do k.u.p. (Artykuł 12, Ustęp 1, Punkt 4e)	0,00	0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
z innych źródeł przychodów	10 321,57	
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	0,00	
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	769 537,83	0,00
Otrzymane odsetki naliczone w latach poprzednich (Artykuł 12, Ustęp 1, Punkt 1)	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	9 750,76	
Nadwyżka zaliczek na media nad kosztami zakupu mediów (Artykuł 12, Ustęp 3a,3j)	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	645 770,06	0,00
Przychody ujęte funduszowo - odszkodowania i dofinansowania funduszu remontowego (Artykuł 12, Ustęp 1, Punkt 1)	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	114 017,01	0,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	31 450,06	
Wpłaty na PFRON (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 36)	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	25 536,00	
Składki ubezpieczenia OC osób pełniących funkcje w organach spółdzielni (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 38a)	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	3 812,53	
Amortyzacja nie stanowiąca kup (Artykuł 16c, Punkt 2)	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	2 101,53	0,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	556,00	0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	16 825,57	0,00
Odpisy aktualizujące wartość należności, których nieściągalność nie została uprawdopodobniona (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 26a)	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	16 825,57	
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	1 500,00	
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	484 375,51	0,00
Dochód z gospodarki zasobami mieszkaniowymi przeznaczony na utrzymanie tych zasobów zwolniony z podatku (Artykuł 17, Ustęp 1, Punkt 44)	0,00	0,00
z zysków kapitałowych	0,00	
z innych źródeł przychodów	484 375,51	
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00
z innych źródeł przychodów	0,00	
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 330 617,38	
K. Podatek dochodowy	252 817,23	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia

do sprawozdania finansowego za rok 2018

1. Dodatkowe informacje i objaśnienia obejmują w szczególności:

- 1.1 Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, 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 przedstawia załącznik nr 1.

Ustalając wysokość odpisów amortyzacyjnych i umorzeniowych od środków trwałych, Spółdzielnia stosuje wysokość stawek amortyzacyjnych przewidzianych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych. Zasoby mieszkaniowe – zgodnie z art.6 ust.2 ustawy o spółdzielniach mieszkaniowych podlegają umorzeniu w ciężar odpowiedniego funduszu.

Inwestycje długoterminowe nie występują.

- 1.2 Kwotę dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych - nie występują.
- 1.3 Kwotę kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwotę wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust.3 oraz art. 44 b ust. 10; - nie występują.

1.4 Wartość gruntów

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zmiany stanu w trakcie roku obrotowego		Stan na koniec roku obrotowego (4 + 5 - 6)	
			zwiększenia	zmniejszenia		
1	2	3	4	5	6	7
1.	W wieczystym użytkowaniu	Powierzchnia (m ²)	127 611,87	0,00	458,98	127 152,89
		Wartość (zł)	3 525 634,11	0,00	11 544,97	3 514 089,14
2.	Grunty własne	Powierzchnia (m ²)	4 923,12	0,00	30,61	4 892,51
		Wartość (zł)	1 010 885,51	0,00	9 389,10	1 001 496,41

Wartość gruntów ulega zmniejszeniu w związku z wyodrębnieniem lokali w odrębną własność.

- 1.5 Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych 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.

- 1.6 Liczbę oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, wariantów i opcji, ze wskazaniem praw jakie przysługują - nie dotyczy
- 1.7 Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego.

Stan odpisów aktualizujących wartość należności

Lp.	Grupa należności	Stan na początek roku obrotowego	Zmiany stanu odpisów w ciągu roku obrotowego			Stan na koniec roku obrotowego
			zwiększenia	Wykorzystanie odpisu	Uznanie odpisów za zbędne	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Od dłużników w przypadku oddalenia wniosku o ogłoszeniu upadłości					
2.	Przeterminowane lub nieprzeterminowane o znacznym stopniu prawdopodobieństwa nieściągalności	157 658,02	40 699,29	0,00	2 858,94	195 498,37
3.	Pozostałe	180 220,37	0,00	0,00	7 462,63	172 757,74

- 1.8 Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych

W Spółdzielni nie występują.

- 1.9 Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym

Poniższa tabela przedstawia zmiany w funduszach

Lp.	Rodzaj funduszu	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia w ciągu roku obrotowego				razem (4 + 5 + 6+7)
			Wpłaty	podział zysku	Przeniesienie w odrębną własność	inne	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Udziałowy	390 408,45					0
2.	Zasobowy	9 361 727,23		132 831,42	2 674,51	0,11	135 506,04
3.	Wkładów mieszkaniowych	992 959,66			29 597,69		29 597,69
4.	Wkładów budowlanych	27 638 620,75			140 559,70	-0,11	140 559,59

Zmniejszenia w ciągu roku obrotowego					Stan na koniec roku obrotowego (3 + 8 – 13)	w tym: pokrywający własne udziały (akcje)
Zwrot/przeniesienie	Umorzenie narastająco	Przeniesienie w odrębną własność	razem (10 + 11 + 12)			
9	10	11	12	13	14	15
1.	11 556,40			11 556,40	378 852,05	
2.		267 221,68	9 388,99	276 610,67	9 220 622,60	
3.		24 802,85	51 644,90	76 447,75	946 109,60	
4.		791 146,26	461 937,02	1 253 083,28	26 526 097,06	

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

Propozycje podziału zysku za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Nierozliczony wynik z lat ubiegłych (w tym skutki korekty błędu lub poniesienia straty na sprzedaży bądź umorzeniu udziałów/akcji własnych)	0,00
2.	Zysk netto	830 582,10
3.	Proponowany podział zysku: a) pokrycie straty z lat ubiegłych b) wypłata dywidendy (już wypłacona dywidenda) c) zwiększenie funduszu zasobowego d) zwiększenie kapitału rezerwowego e) zwiększenie kapitału podstawowego f) wypłata nagród, premii g) zasilenie funduszy remontowego h) na pokrycie kosztów eksploatacji i utrzymania nieruchomości	830 582,10
4.	Niepodzielony zysk	0,00

1.11 Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym

Zarząd Spółdzielni dokonał szacunku rezerw na świadczenia pracownicze. Ich wartość w kwocie 204 329,00 zł. mieści się w przyjętym progu istotności, stąd nie zostały uwzględnione w księgach rachunkowych.

1.12 Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:

- a) do 1 roku, 1 401 906,76 zł
- b) powyżej 1 roku do 3 lat, 256 017,87 zł
- c) powyżej 3 lat do 5 lat, 658 214,06 zł
- d) powyżej 5 lat, 7 233 390,37 zł

Zobowiązania długoterminowe dotyczą kredytów i pożyczek na termomodernizację budynków mieszkalnych własnych zasobów mieszkaniowych oraz kredyt inwestycyjny w okresie spłaty.

W pozycji inne zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek - 156 306,43 zł. ujęto wpłacone kaucje dot. długoterminowego najmu lokali użytkowych oraz wpłaconych zabezpieczeń z tyt. wykonanych prac remontowych.

Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek w okresie wymagalności

Lp.	Zobowiązania wobec	do 1 roku	
		BO	BZ
1.	Jednostek powiązanych:		
	a) z tytułu dostaw i usług		
	b) inne	0,00	0,00
2.	Pozostałych jednostek :		
	a) kredyty i pożyczki	1 328 641,04	1 401 906,76
	b) z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
	d) z tyt. dostaw i usług	962 444,56	1 115 833,93
	f) zobowiązania z tyt. rozliczenia mediów	1 924 677,81	1 858 109,65
	g) zobowiązania wobec lokali mieszkalnych (nadpłaty)	487 768,60	611 280,84
	h) zobowiązania wobec lokali użytkowych (nadpłaty)	3 111,19	5 509,85
	i) z tyt. podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych oraz innych tytułów publicznoprawnych	143 585,06	142 181,22
	j) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
	k) inne	221 730,88	155 991,21
	Razem	5 071 959,14	5 290 813,46

1.13 Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju)

Celem zabezpieczenia spłaty pożyczki wraz z odsetkami, udzielonych pożyczek przez WFOŚ i GW w Katowicach, dokonano blokady środków zgromadzonych na rachunkach lokat w kwocie 3.102.972,37 zł.

Hipoteka kaucyjna do kwoty 1.328.750,00 zł dla kredytowanej nieruchomości przy ul. Jagiellońskiej 30 w Gliwicach, objętej Księgą Wieczystą KW Nr 36867 prowadzoną przez Sąd Rejonowy Wydział VIII Ksiąg Wieczystych w Gliwicach .

Hipoteka umowna na obciążenie nieruchomości budynku administracyjno-biurowego nr 9 przy ul. Nowy Świat w Gliwicach , objęty księgą wieczystą nr GLIG/00070505/8, na rzecz WFOŚ i GW w Katowicach do kwoty 1.737.200,00 zł na zabezpieczenie spłaty kapitału i odsetek, wynikających z umów pożyczek nr 48/2014/21/OA/oe/P, 49/2014/21/OZ/si/P z dnia 20 maja 2014 r. oraz do kwoty 3.015.900,00 zł , wynikającej z umowy pożyczki nr 77/2015/21/OA/OE/P z dnia 29.VI.2015 r.

1.14 Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

Istotne pozycje rozliczeń międzyokresowych

Lp.	Wyszczególnienie (tytuły)	Stan na koniec roku obrotowego	
		czynne	bierno
1.	Ogółem czynne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów (aktywa bilansu – poz. A.V.3) w tym: fundusz remontowy nieruchomości długoterminowa spłata <i>załącznik nr 2</i>	7 552 584,47	
2.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa bilansu – poz. B.IV.) w tym : a) niedobór z eksploatacji i utrzymania nieruchomości - <i>załącznik nr 3</i> b) funduszu remontowego c) ubezpieczenia majątkowe d) przeglądy elektryczne e) Vat naliczony f) odsetki niezapadłe od lokat g) pozostałe (prenumeraty, znaczki, woda)	3 133 887,41 867 673,81 2 053 645,32 102 270,83 76 635,82 12 738,62 4 361,38 16 561,62	
3.	Ogółem rozliczenia międzyokresowe przychodów (pasywa bilansu – poz. B.IV), w tym: a) nadwyżka eksploatacji i utrzymania nieruchomości – <i>załącznik nr 3</i> b) inne (VAT należny przełom m-ca, en. elektryczna)		125 312,31 122 999,31 2 313,00

- 1.15 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 części długoterminowe i krótkoterminowe

Składniki wykazane w więcej niż jednej pozycji bilansu – powiązania

wyszczególnienie	Nr konta	kwota	Pozycja w bilansie	kwota
Należności długoterminowe	246	848 255,49	Aktywa - A III. 3.długoterminowe	807 634,53
			Aktywa – B II.3 –c - krótkoterminowe	40 620,96
Fundusz remontowy	856/6	8 954 491,23	Aktywa – A. V. 3 długoterminowe	7 552 584,47
			Aktywa -- B IV - krótkoterminowe	1 401 906,76
Fundusz remontowy	856/1/3/4	3 401 118,06	Aktywa –B .IV	651 738,56
			Pasywa – A.III.4	4 052 856,62
Wynik GZM	647	744 674,50	Aktywa – B.IV	867 673,81
			Pasywa – A. IV	122 999,31
Kredyty długoterminowe	137	9 549 529,06	Pasywa –A. II. długoterminowe	8 147 622,30
			Pasywa –A III.3	1 401 906,76

- 1.16 Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe; odrębnie należy wykazać informacje dotyczące gwarancji i poręczeń wobec jednostek powiązanych.

W okresie sprawozdawczym nie udzielono żadnych gwarancji i poręczeń, także wekslowych. W ramach zawartych umów kredytowych/pożyczkowych istnieje zobowiązanie do corocznego odnawiania ubezpieczenia kredytowanych inwestycji/remontowanych nieruchomości i cesji praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz banku do czasu całkowitej spłaty zadłużenia.

W ramach kredytu na przedsięwzięcie inwestycyjno-budowlane- umowa zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego – dodatkowe zabezpieczenie stanowi cesja wierzytelności z tytułu należnych czynszów rocznych z lokali mieszkalnych i użytkowych o łącznej kwocie 506 700,00 zł. natomiast dla kredytów inwestorskich Nasz Dom, zawartych z Bankiem PKO B.P. S.A. - zabezpieczeniem jest dodatkowo przelew wierzytelności z tytułu wpłat na fundusz remontowy.

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

- a) istotne 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 funduszu z aktualizacji wyceny obejmującą stan funduszu na początek i koniec okresu sprawozdawczego oraz jego zwiększenia i zmniejszenia w ciągu roku obrotowego.

Nie wyceniano instrumentów finansowych wg wartości godziwej.

2. Informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat

2.1 Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialną (rynki geograficzne) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w zakresie, w jakim te rodzaje i rynki istotnie różnią się od siebie, z uwzględnieniem zasad organizacji sprzedaży produktów i świadczenia usług;

Struktura przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Lp.	Przychody netto ze sprzedaży	Sprzedaż netto ogółem	
		za poprzedni rok obrotowy	za bieżący rok obrotowy
1.	Lokali mieszkalnych	17 181 674,58	17 813 140,42
2.	Lokali użytkowych	1 800 255,37	1 909 813,29
3.	Pożytki w nieruchomościach	284 519,70	290 857,49
4.	Usługi	181464,67	143 738,45
5.	Materiałów	29,46	169,00
6.	Ogółem sprzedaż netto	19 447 943,78	20 157 718,65

2.2 Spółdzielnia sporządza rachunek zysków i strat według wariantu porównawczego.

2.3 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

W okresie sprawozdawczym nie dokonano odpisów aktualizujących wartości środków trwałych z tytułu utraty ich wartości.

2.4 Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

W okresie sprawozdawczym nie dokonano żadnych odpisów aktualizujących zapasów.

2.5 Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym.

Żadna z powyższych okoliczności w jednostce nie miała miejsca. Spółdzielnia nie zaniechała żadnej ze swoich działalności i nie przewiduje zaniechania w roku następnym.

2.6 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota zł
1.	Przychody bilansowe	20 349 249,51
a	Wg rachunku zysku i strat	20 157 718,65
b.	Przychody operacyjne	83 490,07
c.	Przychody finansowe	108 040,79
2.	Razem przychody bilansowe	20 349 249,51
3.	Zwiększenia przychodów bilansowych	754 854,88
a.	Zaliczki na centralne ogrzewanie i podgrzania wody	645 770,06
b.	Przychody ujęte funduszowo – fundusz remontowy	114 017,01
c.	Odsetki naliczone od lokat otrzymane w 2018r.	9 750,76
d.	Odsetki naliczone od lokat (niezapadłe)	-4 361,38
e.	Rozwiązanie rezerw wcześniej n.k.u.p.	-10 321,57
4.	Przychody podatkowe	21 104 104,39
5.	Koszty bilansowe	20 308 194,15
a.	Wg rachunku zysków i strat	20 220 205,70
b.	Koszty operacyjne	87 966,11
c.	Koszty finansowe	22,34
6.	Koszty n. k. u .p	-50 331,63
7.	Koszty podatkowe	20 257 862,52
8.	Dochód	846 241,87
9.	Dochody zwolnione	484 375,51
10.	Podstawa do opodatkowania	1 330 617,38
11	Podatek	252 817
12	Zysk brutto	41 055,36
13.	Zwiększenie dochodów (strata gzm)	1 042 343,74
14	Wynik brutto	1 083 399,10
15	Zysk netto	830 582,10

2.7 Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie; w tym odsetki oraz skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych w celu ich sfinansowania

Spółdzielnia nie poniosła kosztów na budowę środków trwałych siłami własnymi.

- 2.8 Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym – nie wystąpiły
- 2.9 Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska

**Zestawienie poniesionych w 2018r. i planowanych na 2019r.
nakładów na niefinansowe aktywa trwałe**

Lp.	Wyszczególnienie według przewidywanego umową okresu spłaty	Koszty poniesione w 2018r.	Koszty planowane na 2019r.
1	2	3	4
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	3 185,67	0
2.	Nabycie środków trwałych, w tym: – na ochronę środowiska	0	0
3.	Środki trwałe w budowie, w tym: – na ochronę środowiska	0	0
4.	Pozostałe środki trwałe	279 803,10	10 400
5.	Razem	282 988,77	10 400

- 2.10 Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie – nie wystąpiły

- 2.11 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 sprawozdaniu nie wystąpiły wartości w walutach obcych.

4. Objaśnienie 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 działalnością 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.

Jednostka nie ma obowiązku sporządzania rachunku przepływów środków pieniężnych.

Struktura środków pieniężnych

Rodzaj środków pieniężnych	Rok poprzedni	Rok bieżący	Środki pieniężne na koniec roku o ograniczonej możliwości dysponowania
Środki w kasie	10 223,87	9 682,99	
Środki na rachunkach	4 260 146,02	3 061 063,04	

bankowych			
Inne środki pieniężne w tym lokaty	3 757 602,65	4 120 208,27	3 102 972,37

5. Informacje o:

- 5.1** 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 spółdzielni

W sprawozdaniu finansowym uwzględniono wszystkie umowy dotyczące roku 2018.

- 5.2** 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 2002r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości, wraz z informacjami określającymi charakter związku ze stronami powiązanymi oraz innymi informacjami dotyczącymi transakcji niezbędnymi dla zrozumienia ich wpływów na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy spółdzielni. 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 spółdzielni;

Nie wystąpiły

- 5.3** Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

Stan i struktura zatrudnienia w roku obrotowym

Lp.	Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie
1.	Pracownicy umysłowi	25,98
2.	Pracownicy na stanowiskach robotniczych	10,50
3.	Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	
4.	Uczniowie	
5.	Osoby przebywające na urloпах bezpłatnych i wychowawczych	1
6.	Ogółem	37,48

- 5.4** Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy.

Nie dotyczy spółdzielni.

- 5.5** Informacje o zaliczkach, kredytach, 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

Pożyczki (świadczenia o podobnym charakterze) udzielone osobom wchodzącym w skład organu zarządzającego, nadzorującego albo administrującego

Lp.	Organ	Stan na koniec roku obrotowego				
		Kwota do spłaty	Oprocentowanie (od – do)	Kwoty podlegające spłacie w terminie		
				do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat
1.	Zarządzający	0,00		0,00	0,00	0,00
2.	Nadzorujący	0,00		0,00	0,00	0,00
3.	Administrujący	0,00		0,00	0,00	0,00

- 5.6** Informacje o wynagrodzeniu 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.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Lp.	Wyszczególnienie	Wynagrodzenie ogółem	W tym	
			wypłacone	należne
1.	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	6 150		6 150
2.	Inne usługi poświadczające			
3.	Usługi doradztwa podatkowego			
4.	Pozostałe usługi			

6. Informacje o szczególnych zdarzeniach

- 6.1** Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty

W roku obrotowym takie zdarzenia nie miały miejsca.

- 6.2** Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Wszystkie zdarzenia gospodarcze zostały uwzględnione w bilansie

- 6.3** 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 spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym

Wprowadzono zmianę dotyczącą zasad klasyfikacji zdarzeń, wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia wyniku zdarzeń w bieżącym roku obrotowym w stosunku do roku ubiegłego. Zmiana polega na innej prezentacji nadwyżki/niedoboru z gospodarki zasobem mieszkaniowym. Od 2018r. jednostka stosuje wariant II prezentacji stanowiska Komitetu Standardów Rachunkowości oraz ujmuje wartość przytków netto z nieruchomości bezpośrednio w wyniku GZM.

6.4 Informacje liczbowe, wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

Informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym za rok 2018 są porównywalne z danymi za rok 2017 na podstawie przekształconych danych porównawczych bilansu oraz rachunku zysków i strat za rok ubiegły wykazanych w odrębnej kolumnie zarówno bilansu jak i rachunku zysków i strat. Zmiany dotyczą następujących pozycji:

a) w bilansie :

AKTYWA	31.12.2017r. przed przekształceniem	31.12.2017 r. po przekształceniu	Różnica
B.IV – niedobór z eksploatacji i utrzymania nieruchomości	974 716,35	745 829,67	-228 886,68
PASYWA	31.12.2017r. przed przekształceniem	31.12.2017 r. po przekształceniu	Różnica
A.VI -Zysk netto	1 316 514,88	1 084 712,20	-231 802,68
B.II.3.e) inne	0	181 126,35	+181 126,35
B.III.3 i) – pozostałe zobowiązania	221 730,88	40 604,53	-181 126,35
B.IV.2.c) nadwyżka przychodów nad kosztami (GZM)	88 702,13	91 618,13	+2 916,00

b) rachunku zysków i strat:

Wiersz	Wyszczególnienie	2017r. przed przekształceniem	2017r. po przekształceniu	Różnica
I.	Nadwyżka przychodów netto z roku ubiegłego (+)	448 161,86	0	-448 161,86
J.	Nadwyżka kosztów netto z roku ubiegłego (-)	94 555,12	0	-94 555,12
K.	Zysk brutto	720 610,66	367 003,92	-353 606,74
M.	Nadwyżka przychodów netto z roku bieżącego (-)	88 702,13	49 790,73	-38 911,40
N.	Nadwyżka kosztów netto z roku bieżącego (+)	974 716,35	1 057 609,01	+82 892,66
P.	Zysk netto	1 316 514,88	1 084 712,20	-231 802,68

7.

- 1) Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji
Spółdzielnia nie jest jednostką dominującą lub zależną – konsolidacja nie występuje.
- 2) Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi;

Nie wystąpiły transakcje z jednostkami powiązanymi.

3) Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których spółdzielnia 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;
Spółdzielnia nie posiada udziałów/akcji w innych podmiotach.

4) Spółdzielnia nie ma obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Nie jest jednostką dominującą ani zależną.

8. W Spółdzielni nie wystąpiło połączenie jednostek.

9. Wyjaśnienie poważnych zagrożeń dla kontynuowania działalności.

Sytuacja majątkowa i finansowa jest stabilna, co pozwoli na kontynuację działalności gospodarczej w 2019 roku. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie są znane żadne czynniki, zdarzenia, które mogłyby wpłynąć na zagrożenie kontynuacji działalności Spółdzielni w kolejnych okresach.

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

Podstawowe wskaźniki finansowe prezentuje tabela stanowiąca załącznik nr 4.

Nie odbiegają one istotnie od wartości wskaźników w latach poprzednich. Sytuacja Spółdzielni jest stabilna.

Jednostka nie posiada informacji innych niż wymienione powyżej, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy

Gliwice, dn. 27.03.2018r.

.....

Data i podpis osoby, której powierzono

prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wartość środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wg stanu na dzień 31.12.2018r													
Grupa	Wartość początkowa						Umorzenie					W. Netto Stan na 31.12.2018r	
	Stan na 01.01.2018r.	Zwiększenia		Zmniejszenia		Stan na 31.12.2018r.	Stan na 01.01.2018r.	Zwiększenia		Zmniejszenia			Stan na 31.12.2018r
		zakup	inne (przesunięcia między grupami)	likwidacja	sprzedaż			amort/utrata w.	likwidacja	sprzedaż			
Wartości niematerialne i prawne	87 811,47	3 185,67	0,00	0,00	0,00	90 997,14	87 811,47	955,37	0,00	0,00	88 766,84	2 230,30	
Grunty, w tym prawo użytkowania wieczystego gruntów	4 536 519,62	0,00	0,00	20 934,07	0,00	4 515 585,55	811 904,19	52 772,88	2 674,51	0,00	862 002,56	3 653 582,99	
Budynki	61 671 733,40	0,00	0,00	513 581,92	0,00	61 158 151,48	29 212 914,65	1 010 593,28	170 157,39	0,00	30 053 350,54	31 104 800,94	
Budowle	1 135 508,20	114 046,32	0,00	0,00	0,00	1 249 554,52	532 804,06	32 917,35	0,00	0,00	565 721,41	683 833,11	
Urządzenia techniczne i maszyny	342 214,17	19 313,90	0,00	14 575,33	0,00	346 952,74	222 433,74	47 046,38	14 575,33	0,00	254 904,79	92 047,95	
Środki transportu	126 741,00	45 139,00	0,00	0,00	42 741,00	129 139,00	126 741,00	5 266,22	0,00	42 741,00	89 266,22	39 872,78	
Inne środki trwałe	247 926,08	101 303,88	0,00	6 623,46	0,00	342 606,50	247 926,08	5 347,86	6 623,46	0,00	246 650,48	95 956,02	
Razem	68 148 453,94	282 988,77	0,00	555 714,78	42 741,00	67 832 986,93	31 242 535,19	1 154 899,34	194 030,69	42 741,00	32 160 662,84	35 672 324,09	

54	Lok. Użytkowe mienie Sp-ni	1 421 688,66			
	Razem	4 052 856,62	-651 738,56	7 552 584,47	1 401 906,76

Saldo konta 856:	3 401 118,06
Rozbicie:	4 052 856,62
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne	651 738,56
Saldo konta 856:	8 954 491,23
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 552 584,47
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 401 906,76
AKTYWA bilansu:	
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 552 584,47
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 401 906,76
PASYWA bilansu:	
Funduszu remontowy	4 052 856,62

Załącznik nr 2

Indywidualne rozliczenie funduszu remontowego wg stanu na dzień 31.12.2018 r.

Lp.	Ulica	Stan f.remontowego podstawowego na dzień 31.12.2018	Stan f.remontowego podstawowego na dzień 31.12.2018	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe do spłaty w 2018 r. z tyt.kredytów	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe
		zł	zł	zł	zł
1	Góry Chełmskiej 23-27	81 887,66			
2	Jagiellońska 30	13 351,39			
3	Jagiellońska 32	63 464,61			
4	Konarskiego 23 a-d		-12 014,34	326 187,00	48 324,00
5	Skłodowskiej 4-14		-51 673,92	387 893,73	66 496,08
6	Słowackiego 22-26	173 041,43			
7	Słowackiego 28-30	6 403,39			
8	Czernego 2		-20 247,42		
9	Czernego 4	60 784,14			
10	Bekasa 17	105 320,33		98 360,62	24 590,16
11	Derkacza 6		-51 910,89	159 999,50	31 999,80
12	Kokoszki 6	64 161,72		195 943,33	35 094,36
13	Kokoszki 8	50 690,75		202 264,07	36 226,44
14	Kokoszki 10	14 038,82		198 121,77	25 564,08
15	Kormoranów 15-21	151 606,02		7 608,87	30 435,36
16	Kormoranów 43-49	21 472,37			
17	Krucza 6-8		-206 321,03	721 606,00	56 455,00
18	Mewy 16-20	26 514,78			
19	Żurawia 55-61	118 978,15			
20	Jasna 2-4	196 627,74			
21	Kochanowskiego 25-29a		-18 721,20	191 803,65	63 934,32
22	Kochanowskiego 31-33a	60 761,22		92 773,23	46 386,60
23	Kochanowskiego 35a	16 893,45		43 334,85	10 833,60
24	Nowy Świat 9 b-e	110 934,70			
25	Nowy Świat 3	77 131,18			
26	Nowy Świat 3a	47 491,98			
27	Nowy Świat 3b	158 900,73			
28	Nowy Świat 5	63 063,78			
29	Nowy Świat 7	185 770,67			
30	Sobótki 2	69 696,42			
31	Pszczyńska 12 a-d	64 887,38		164 380,27	54 793,32
32	Pszczyńska 26-26a	9 635,74		113 333,62	39 999,96
33	Pszczyńska 36-36a		-38 353,76	113 333,62	39 999,96
34	Pszczyńska 42-42a	5 826,29		76 638,87	38 319,24
35	Konarskiego 25 a-c	69 422,20			
36	Andromedy 2-8		-115 491,37	391 023,77	78 223,68
37	Andromedy 10-20	43 978,19		119 786,66	29 946,72
38	Centaura 13-19	67 301,78		41 739,00	33 391,32
39	Centaura 21-31		-88 281,13	212 124,33	40 404,72
40	Centaura 7-11	10 927,13		589 304,77	63 002,88
41	Galaktyki 1-2	18 154,03		226 606,96	18 905,16
42	Galaktyki 3-4	15 038,79		33 750,00	9 000,00
43	Galaktyki 5-6	18 689,40		234 292,76	19 896,96
44	Gwiazdy Polarnej 1 a-b	560,66		97 570,45	14 278,68
45	Gwiazdy Polarnej 3 a-b	212,52		127 167,08	10 216,08
46	Gwiazdy Polarnej 36-40	38 382,57		219 153,19	43 825,20
47	Jowisza 1-7		-22 325,90	113 706,44	16 243,80
48	Saturna 2-4		-1 348,11	79 147,04	15 819,12
49	Kopernika 1-11	60 925,96		1 350 986,10	259 583,40
50	Kopernika 81-91	78 779,49		171 085,92	24 440,76
51	Wielkiej Niedźwiedzicy 33-39		-25 049,49	267 914,52	44 652,12
52	Sztabu Powstańczego 2-6	185 105,78			
53	Sztabu Powstańczego 8-14	4 352,62		183 642,48	30 623,88

Wynik GZM narastająco wg stanu na 31.12.2018r.

	WYSZCZEGÓLNIENIE	ENERGIA ELEKTR. WN	ENERGIA ELEKTR. MA	DOMOFONY WN	DOMOFONY MA	DŹWIGI WN	DŹWIGI MA	EKSPLOATACJA WN	EKSPLOATACJA MA	RAZEM
1	Góry Chełmskiej 23-27	-	1 401,00	-	10,56	-	-	11 607,70	-	25 660,23
2	Jagiellońska 30	140,50	-	-	580,80	-	-	7 054,77	-	7 146,21
3	Jagiellońska 32	-	1 643,21	-	638,88	-	-	10 089,99	-	5 580,91
4	Konarskiego 23 a-d	-	115,02	-	134,88	-	-	15 402,47	-	11 256,05
5	Konarskiego 25 a-c	-	395,60	-	267,59	-	1 391,21	-	-	8 554,27
6	Skłodowskiej 14-14	-	443,37	-	15,68	-	-	23 982,22	-	30 083,39
7	Słowackiego 22-26	-	1 508,42	-	9,68	-	-	11 864,52	-	11 330,76
8	Słowackiego 28-30	-	2 175,87	-	7,25	-	-	9 347,94	-	7 255,55
9	Czernego 2	-	925,13	-	14,50	173,92	-	12 412,36	-	11 053,13
10	Czernego 4	-	1 640,87	-	132,48	362,84	-	10 708,58	-	7 678,21
11	Bełkasa 17	-	3 308,82	-	13,44	346,05	-	13 137,64	-	17 391,85
12	Derkacza 6	-	5 807,19	-	12,96	1 686,16	-	16 579,18	-	6 219,49
13	Kokoski 6	-	7 913,50	-	13,49	569,05	-	17 992,93	-	19 620,18
14	Kokoski 8	-	5 153,92	-	13,49	497,92	-	6 020,55	-	10 040,14
15	Kokoski 10	-	2 215,43	-	13,49	1 828,53	-	10 082,60	-	18 519,80
16	Kormoranów 15-21	-	1 503,30	-	317,13	-	-	24 033,66	-	21 907,07
17	Kormoranów 43-49	-	3 075,45	-	17,28	26 496,44	-	-	-	18 602,44
18	Mewy 16-20	-	1 299,54	-	131,04	-	-	11 549,60	-	11 285,89
19	Krucza 6-8	-	1 376,73	-	19,20	188,06	-	18 966,19	-	15 781,34
20	Zurawia 55-61	-	488,08	-	5,76	-	-	10 782,28	-	2 162,71
21	Andromedy 2-8	-	2 351,91	-	12,22	-	-	18 971,08	-	27 589,14
22	Andromedy 10-20	-	3 679,38	-	19,52	-	-	24 638,28	-	11 546,58
23	Centaura 7-11	-	2 211,92	-	11,62	458,50	-	20 023,59	-	16 012,57
24	Centaura 13-19	-	2 056,53	-	149,23	1 456,20	-	18 448,83	-	65 456,95
25	Centaura 21-31	-	4 614,79	-	815,53	119,23	-	40 209,66	-	70 988,87
26	Giakymi 1-2	-	1 956,55	-	4,80	-	-	8 506,79	-	8 531,91
27	Giakymi 3-4	-	2 925,98	-	4,80	-	-	7 657,26	-	7 987,42
28	Giakymi 5-6	-	1 751,36	-	4,80	-	-	8 392,26	-	9 143,98
29	Gwiazdy Polnej 1a-1b	-	1 206,71	-	2,40	-	-	8 017,72	-	5 296,59
30	Gwiazdy Polnej 3a-3b	-	1 262,89	-	4,80	-	-	7 869,27	-	4 403,08
31	Gwiazdy Polnej 36-40	-	1 350,75	-	128,64	71,46	-	13 361,75	-	12 013,81
32	Jowisza 1-7	-	444,90	-	10,08	-	-	11 190,00	-	13 076,59
33	Saturna 2-4	-	2 333,44	-	4,80	-	-	5 712,94	-	9 455,22
34	Kopernika 1-11	-	626,83	-	675,56	1 287,52	-	53 519,65	-	78 756,76
35	Kopernika 81-91	-	4 866,70	-	12,48	-	-	9 212,05	-	7 269,36
36	W. Niedźwiedzi 33-39	-	1 058,25	-	14,40	-	-	14 058,92	-	10 211,91
37	Szt. Powstańczego 2-6	-	707,57	-	7,44	-	-	11 791,93	-	8 621,84
38	Szt. Powstańczego 8-14	-	2 100,30	-	371,52	1 281,17	-	15 680,34	-	7 805,28
39	Jana 2-4	-	1 893,14	-	2,76	2 038,81	-	14 418,58	-	17 892,54
40	Kochanowskiego 25-29a	-	9 552,79	-	38,40	-	-	47 073,63	-	53 063,36
41	Kochanowskiego 31-33a	-	6 018,90	-	470,16	419,02	-	21 757,94	-	16 327,55
42	Kochanowskiego 35a	-	1 233,12	-	4,80	-	-	8 517,51	-	10 633,23
43	Nowy Świat 9 b e	-	1 629,58	-	7,17	-	-	11 065,52	-	9 237,60
44	Nowy Świat 3	-	1 740,02	-	2,40	-	-	4 979,48	-	6 136,11
45	Nowy Świat 3b	-	202,85	-	2,40	-	-	3 495,40	-	4 831,10
46	Nowy Świat 3b	-	1 139,42	-	3,36	-	-	3 955,09	-	3 955,29
47	Nowy Świat 5	-	320,55	-	1,92	-	-	4 734,86	-	6 385,91
48	Nowy Świat 7	-	325,22	-	7,84	-	-	7 611,45	-	8 473,08
49	Sobórki 2	-	313,09	-	2,40	-	-	5 485,04	-	4 801,68
50	Pszczynska 12 a-d	-	4 225,48	-	60,67	1 714,27	-	31 459,04	-	33 606,44
51	Pszczynska 26-26a	-	2 508,12	-	14,88	244,44	-	14 606,74	-	19 628,73
52	Pszczynska 36-36a	-	737,92	-	14,40	492,54	-	16 964,73	-	14 182,47
53	Pszczynska 42-42a	-	2 009,57	-	14,88	414,66	-	13 207,32	-	11 766,96
54	Droga dojazdowa Żurawia	-	-	-	-	-	-	5 667,50	-	5 667,50
55	Garate wojnostojące	-	26 866,31	84 059,27	10,60	5 262,06	12 664,19	836 407,05	15 346,29	35 924,78
	RAZEM	-	26 866,31	84 059,27	10,60	5 262,06	12 664,19	836 407,05	21 013,79	892 711,24
	Per saldo	-	57 159,96	-	5 251,46	-	7 274,34	-	-	862 961,71

AKTYWA

energia elektryczna	-	26 866,31
domofony	-	10,60
konserwacja dźwigów	-	5 389,85
eksploatacja	-	835 407,05
Rozliczenia międzyokresowe czynne - należności z eksploatacji i utrzymania nieruchomości	-	867 672,81

PASYWA

energia elektryczna	84 059,27	84 059,27
domofony	5 262,06	5 262,06
konserwacja dźwigów	12 664,19	12 664,19
eksploatacja (garate, droga dojazdowa)	21 013,79	21 013,79
Rozliczenia międzyokresowe biernie - nadwyżka przyniosów nad kosztami GZM	122 999,31	744 674,60

Wynik GZM z pożytkami z nier. narastająco

122 999,31

744 674,60

Podstawowe wskaźniki finansowe

Lp	Nazwa wskaźnika i jego wzór	miernik	2018	2017	2016
I. Wstępna analiza bilansu					
1	Złota reguła bilansowania $\frac{(\text{kapitał własny} + \text{rezerwy dl.} + \text{zob. dl.} + \text{zob. handlowe} > 12 \text{ m-cy} + \text{rozł. Miedzyokresowe dl.}) \times 100}{\text{aktywa trwałe}}$	procent	104,94%	105,64%	109,30%
2	Złota reguła bilansowania II $\frac{(\text{rezerwy kr.} + \text{zob. kr.} + \text{zob. Handlowe} > 12 \text{ m-cy} + \text{rozł. miedzyokresowe kr.}) \times 100}{\text{aktywa obrotowe}}$	procent	81,33%	78,58%	65,68%
3	Złota reguła finansowania (Wskaźnik struktury pasywów) $\frac{\text{kapitał własny}}{\text{kapitał obcy}}$	procent	213,25%	223,74%	242,13%
4	Wskaźnik struktury aktywów $\frac{\text{aktywa trwałe} \times 100}{\text{aktywa ogółem}}$	procent	79,09%	64,24%	63,05%
5	Wartość bilansowa jednostki $\text{aktywa ogółem} - \text{zobowiązania ogółem}$	tys. zł	37 902,26	39 700,20	42 886,40
II. Wskaźniki rentowności					
6	Rentowność majątku $\frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{aktywa ogółem}}$	procent	1,49%	2,29%	3,53%
7	Rentowność przychodów $\frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{przychody ogółem}}$	procent	4,12%	6,57%	10,14%
8	Rentowność kapitału własnego (ROE) $\frac{\text{wynik finansowy netto} \times 100}{\text{kapitał własny}}$	procent	2,19%	3,32%	4,98%
III. Wskaźnik płynności finansowej					
9	Wskaźnik płynności finansowej I stopnia $\frac{\text{aktywa obrotowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$	krotność	1,25	1,29	1,54
10	Wskaźnik płynności finansowej II stopnia $\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$	krotność	1,24	1,28	1,53
11	Wskaźnik płynności finansowej III stopnia $\frac{\text{inwestycje krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$	krotność	0,77	0,86	1,1
IV. Wskaźnik rotacji (obrotowość)					
12	Szybkość obrotu zapasów (w dniach) $\frac{\text{Średni stan zapasów} \times 365 \text{ dni}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów}}$	w dniach	1	1	2
13	Spływ należności (w dniach) $\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times 365 \text{ dni}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów}}$	w dniach	18	19	18
14	Spłata zobowiązań (w dniach) $\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times 365 \text{ dni}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów}}$	w dniach	20	19	19



WeryfikacjaPodpisu.pl - Usługa zaufania

Elektroniczne Poświadczenie Weryfikacji (EPW)

375aae5bd62c8546cb79bf214964548476c4b1da8c6d693418291d6a5b726c38

identyfikator weryfikacji

Spr_Spółdzielnia Mieszkaniowa przy Politechn.xml.xades

Nazwa uploadowanego pliku

1.

Integralność:	Nieokreślona - weryfikator nie był w stanie określić integralności podpisu
Podpisujący:	Agnieszka Marta Ambrozik
Rodzaj uwierzytelnienia:	Kwalifikowany podpis elektroniczny
Czas złożenia:	2019-04-08 16:41:17+02:00 (deklarowany, lokalny z urządzenia podpisującego)

2.

Integralność:	Nieokreślona - weryfikator nie był w stanie określić integralności podpisu
Podpisujący:	Aleksandra Irena Siodmok
Rodzaj uwierzytelnienia:	Kwalifikowany podpis elektroniczny
Czas złożenia:	2019-04-08 14:45:27+02:00 (znacznik czasu - zwykły)

3.

Integralność:	Nieokreślona - weryfikator nie był w stanie określić integralności podpisu
Podpisujący:	Wojciech Stanisław Bienek
Rodzaj uwierzytelnienia:	Kwalifikowany podpis elektroniczny
Czas złożenia:	2019-04-08 14:46:20+02:00 (znacznik czasu - zwykły)

2019-04-08 17:30:20+02:00

czas weryfikacji

MADKOM SA (KRS: 0000394954)

Dostawca usług zaufania (art. 3, pkt 19 eIDAS)

Niniejsze poświadczenie w oryginale ma postać elektroniczną i jest opatrzone zaawansowaną pieczęcią elektroniczną MADKOM SA, dostawcy usług zaufania wpisanego do rejestru prowadzonego przez Narodowy Bank Polski - w celu uwierzytelnienia wyniku weryfikacji. Autentyczność poświadczenia sprawdzisz, podając unikalny identyfikator weryfikacji, na <https://WeryfikacjaPodpisu.pl>."