

INFORMACJA DODATKOWA

do sprawozdania finansowego Spółdzielni Mieszkaniowej „Zdrój” w Kamieniu Pomorskim za 2016 rok

I. Zasady wyceny aktywów i pasywów

- a. Środki trwałe wycenia się według cen nabycia powiększone o rewaluację i ulepszenie a pomniejszone o deprecjację (umorzenie).
- b. Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia powiększone o rewaluację i pomniejszone o deprecjację (umorzenie).
- c. Zapasy rzeczowych składników majątku obrotowego wycenia się według cen nabycia nie wyższych od ich cen sprzedaży na dzień bilansowy.
- d. Należności i zobowiązania wycenia się według kwoty wymagającej zapłaty.
- e. Fundusze wycenia się według ich wartości nominalnej korygowanej o zapis art. 208 Prawa Spółdzielczego.
- f. Środki pieniężne i pozostałe aktywa i pasywa wycenia się według ich wartości nominalnej.

Ad. a Umorzenie środków trwałych (budynki i budowle) dokonuje się metodą liniową przy zastosowaniu stawek określonych w załączniku do rozporządzenia Min. Fin. Z dnia 19 stycznia 1999 roku (Dz.U. nr 6 poz. 39).

Ad. b Wartości niematerialne i prawne dotyczą głównie użytkowanych w Spółdzielni programów komputerowych, które są amortyzowane (jeżeli ich wartość przekracza 3.500 zł) przez okres 4 lat.

Zgodnie z zasadą ciągłości nie dokonywano zmian metod prowadzenia rachunkowości jak i metod wyceny aktywów i pasywów.

Ad. c Jednostka nie prowadzi gospodarki magazynowej, zakupione materiały obciążają bezpośrednio koszty działalności operacyjnej poszczególnych nieruchomości lub koszty ogólne.

II. Wgląd w ważniejsze pozycje aktywów i pasywów

1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, gruntów, wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, zbycia, wyodrębnienia oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia, zawierają niżej przedstawione tabele.

Tabela nr 1

Lp.	Nazwa grupy	Stan brutto na 01.01.2016	Zwiększenia (+)	Wyodrębnione własności	Zmniejszenia (-)	Stan brutto na 31.12.2016
1	2	3	4	5	6	7
1.	Budynki mieszkalne	17 555 114,59	-	709 062,26	-	16 846 052,33
2.	Budynki pozostałe	3 022 583,51	82 390,00	-	44 000,00	3 060 973,51
3.	Maszyny i urządzenia	94 656,54	8 692,41	-	-	103 348,95
4.	Pozostałe środki trwałe	127 423,34	545,00	-	-	127 968,34
5.	Grunty	12 000,00	-	-	-	12 000,00
6.	Wieczyste użytkowanie gruntu	2 763 885,05	-	67 672,40	-	2 696 212,65
RAZEM:		23 575 663,03	91 627,41	776 734,66	44 000,00	22 846 555,78

Tabela nr 2

Lp.	Nazwa grupy	Umorzenia na 01.01.2016	Zwiększenia (+)	Wyodrębnione własności	Zmniejszenia (-)	Umorzenie na 31.12.2016
1	2	3	4	5	6	6
1.	Budynki mieszkalne	7 952 950,94	263 326,62	290 091,59	-	7 926 185,97
2.	Budynki pozostałe	929 240,77	209 373,01	-	36 741,00	1 101 872,78
3.	Maszyny i urządzenia	77 613,98	15 418,21	-	-	93 032,19
4.	Pozostałe środki trwałe	127 423,34	545,00	-	-	127 968,34
5.	Grunty	0,00	-	-	-	0,00
6.	Wieczyste użytkowanie gruntu	415 466,38	27 638,86	10 814,63	-	432 290,61
RAZEM:		9 502 695,41	516 301,70	300 906,22	36 741,00	9 681 349,89

Stan brutto środków trwałych na dzień 31.12.2016 roku wynosi 22 846 555,78

Umorzenia środków trwałych na dzień 31.12.2016 roku wynoszą 9 681 349,89

Stan netto środków trwałych na dzień 31.12.2016 roku wynosi 13 165 205,89

(w bilansie pozycja Aktywa A II Rzeczowe aktywa trwałe)

2. Wartości niematerialne i prawne:

Tabela nr 3

Lp.	Grupa rodzajowa wartości niematerialnych i prawnych	Stan brutto na 01.01.2016	Zwiększenia	Stan brutto na 31.12.2016	Umorzenie na początek roku	Zwiększenia	Umorzenie na koniec roku	Stan na koniec roku wartości niematerialnych i prawnych netto
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	oprogramowania	49 368,26	-	49 368,26	48 908,60	459,66	49 368,26	0,00
RAZEM:		49 368,26	-	49 368,26	48 908,60	459,66	49 368,26	0,00

Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych nastąpiły w wyniku umorzeń odnoszonych w ciężar kosztów.

3. Fundusze – Kapitały własne (pasywa):

Stan poszczególnych funduszy i zaistniałe w roku obrotowym zmiany zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela nr 4
Struktura funduszy

Lp.	Fundusze	Stan na 01.01.2013	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016
1	Fundusz podstawowy	15 778 061,25	385 396,22	1 291 935,46	14 871 522,01
w tym:	Fundusz udziałowy	22 686,27	300,00	50,00	22 936,27
	Fundusz zasobowy	6 716 171,05	153 652,33	499 950,12	6 369 873,26
	Fundusz wkładów mieszkaniowych	984 780,10	58 647,70	182 392,22	861 035,58
	Fundusz wkładów budowlanych	7 620 729,54	172 796,19	609 543,12	7 183 982,61
	Fundusz wkładów zaliczkowych	433 694,29	-	-	433 694,29
2	Kapitał zapasowy	50 000,00	-	-	50 000,00
w tym:	Kaucja garażowa	50 000,00	-	-	50 000,00
3	Fundusz na spłatę kredytów mieszkaniowych	0,00	106 825,38	106 825,38	0,00
	Razem:	15 828 061,25	492 221,60	1 398 760,84	14 921 522,01

Zmiany w funduszach nastąpiły w związku z :

- umorzeniem zasobów odnoszonym w ciężar funduszy,
- normatywną i ponadnormatywną spłatą kredytu,
- przyjęciami w poczet członków,
- wysięgowaniem wkładów i dotychczasowych umorzeń w związku z przeniesieniem własności lokali.

4. Fundusz remontowy przedstawia się następująco:

(w bilansie pasywa pozycja IV - rozliczenia międzyokresowe).

Tabela nr 5
Struktura funduszu remontowego na 31.12.2016 roku

Lp.	Nawa ulicy	Stan na 31.12.2015 r.	Zwiększenia (naliczenia)	Zmniejszenia (wykonane prace)	Stan na 31.12.2016 r.
1	Wysockiego 5	-112 963,45	45 393,60	9247,11	-76 816,96
2	Wysockiego 7	-148 937,11	43 537,44	950,03	-106 349,70
3	Wysockiego 8	-26 901,80	28 744,32	800,62	1 041,90
4	Wysockiego 10	7 455,89	36 134,64	43579,21	11,32
5	Wysockiego 12	-14 838,71	46 062,18	187117,48	-155 894,01
6	Szczecińska 12 – 12b	24 903,64	38 916,96	4142,83	59 677,77
7	Szczecińska 12c-12f	89 713,87	38 329,63	2503,45	125 540,05
8	Szczecińska 12g-12j	31 885,92	48 208,32	518,05	79 576,19
9	Szczecińska 18,20,22	48 772,08	38 476,80	72447,83	14 801,05
10	Szpitalna 5	69 766,97	12 423,60	6364,87	75 825,70
11	Szpitalna 7	82 492,05	41 900,00	18095,89	106 296,16

<i>Lp.</i>	<i>Nawa ulicy</i>	<i>Stan na 31.12.2015 r.</i>	<i>Zwiększenia (naliczenia)</i>	<i>Zmniejszenia (wykonane prace)</i>	<i>Stan na 31.12.2016 r.</i>
12	Mariańska 1	-13 803,95	83 000,51	1769,87	67 426,69
13	Strzelecka 1	-93 422,15	60 778,09	2207,68	-34 851,74
14	Strzelecka 12	-78 054,41	54 618,84	1467,75	-24 903,32
15	Bałtycka 1	-27 574,24	29 964,03	1097,71	1 292,08
16	Słowackiego 5	-107 456,28	96 196,52	51411,98	-62 671,74
17	Jagielly 1	16 526,31	26 692,75	10916,45	32 302,61
18	Basztowa 10	50 925,71	16 091,52	110472,69	-43 455,46
19	Basztowa 11	169 044,67	81 874,48	469718,54	-218 799,39
20	Kopernika	7 979,53	57 619,68	66735,01	-1 135,80
21	Kochanowskiego	9 893,83	81 043,80	3911,11	87 026,52
22	Sienkiewicza	-93 634,25	43 848,00	3453,49	-53 239,74
23	1-Go Maja 2	-3 181,54	25 361,20	68036,67	-45 857,01
24	1-Go Maja 4	-13 723,12	46 600,44	7530,04	25 347,28
25	1-Go Maja 6	7 222,81	39 912,52	2799,67	44 335,66
26	Zwycięstwa	-69 759,49	31 991,56	16660,23	-54 428,16
27	Os. Zdrojowe 10	14 483,54	50 318,64	3513,59	61 288,59
28	Os. Zdrojowe 15	-25 777,35	39 699,48	1043,94	12 878,19
29	Os. Zdrojowe 17	31 296,39	28 193,20	748,54	58 741,05
30	Papieża Jana Pawła II 9	-11 290,97	36 229,44	27975,61	-3 037,14
31	Papieża Jana Pawła II 10	13 231,66	87 085,20	31920,12	68 396,74
32	Papieża Jana Pawła II 11	-3 853,17	45 761,44	9793,31	32 114,96
33	Fundusz wspólny	44 683,57	101 546,67	6298,00	139 932,24
Razem:		-124 893,55	1 582 555,50	1245249,37	212 412,58

5. Fundusz płac

Planowany fundusz na wynagrodzenia razem z narzutami w 2016 r. wynosił 645 000,00 zł
W okresie sprawozdawczym wykorzystany fundusz na wynagrodzenia stanowił kwotę 587 208,83 zł, tj. **91,04** % planowanego funduszu.

Stan zatrudnienia w roku sprawozdawczym przedstawia tabela:

Tabela nr 6

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Liczba zatrudnionych pracowników</i>	
		<i>2016 rok</i>	<i>2015 rok</i>
1	Pracownicy umysłowi	8	8
2	Konserwatorzy	6	6
Razem		14	14

W 2016 roku wynagrodzenie z tytułu umów o pracę wynosiło 481 076,32 zł, natomiast średnie miesięczne wynagrodzenie brutto w przeliczeniu na jeden etat wyniosło 2 863,55 zł.

6. Koszty i dochody

1. **Struktura kosztów i dochodów** w 2016 roku przedstawia się następująco:

- **roczne koszty gospodarki zasobami mieszkaniowymi** w skali całej Spółdzielni (łącznie wszystkie nieruchomości) w układzie rodzajowym :

Tabela nr 7

<i>Lp.</i>	<i>Koszty</i>	<i>Kwota</i>	<i>Wartość przypadająca na 1m² miesięcznie</i>	<i>% udział</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	Materiały	95 682,64	0,15	1,53
2	Energia elektryczna	59 442,22	0,09	0,95
3	Usługi obce i pozostałe koszty	213 951,61	0,33	3,43
4	Podatek od nieruchomości, wieczyste użytkowanie gruntów	83 184,28	0,13	1,33
8	Amortyzacja	7 377,46	0,01	0,12
9	Odpis na fundusz remontowy	1 478 805,93	2,27	23,68
7	Sprzątanie zasobów	197 452,67	0,30	3,16
8	Wynagrodzenia	481 076,32	0,74	7,70
9	Ubezpieczenie społeczne i inne świadczenia	106 132,51	0,16	1,70
10	Podróże służbowe	919,38	0,00	0,01
11	Woda i kanalizacja	667 931,56	1,03	10,70
12	Wywóz nieczystości stałych i płynnych	247 788,96	0,38	3,97
13	Diety rady nadzorczej	20 519,89	0,03	0,33
14	Sprzątanie biura	6 192,00	0,01	0,10
15	Konserwacja domofonów	34 619,78	0,05	0,55
16	Centralne ogrzewanie i ciepła woda	2 503 313,76	3,85	40,09
17	Koszty operacyjne i finansowe	22 943,58	0,04	0,37
18	Podatek dochodowy	17 270,00	0,02	0,28
	RAZEM KOSZTY:	6 244 604,55	9,59	100

➤ **Dochody**

Należy wyjaśnić, że wykazana wysokość „dochodów” jest podawana zgodnie z obowiązującymi przepisami w gospodarce spółdzielczej w wielkościach naliczonych – a nie wysokości wpływów rzeczywiście uzyskanych, bowiem w rachunkowości spółdzielni

mieszkaniowych mają zastosowanie zasady rachunkowości memoriałowej, a nie kasowej, co oznacza, iż po stronie „dochodów” nie uwzględnia się wszelkich występujących w opłatach za lokale zaległości i „niedopłat”.

Tabela nr 8

Lp.	Dochody	Kwota	Wartość przypadająca na 1m ² miesięcznie	% udział
1	2	3	4	
1	Wpływy z opłat lokali mieszk. i użytkowych	1 273 380,93	1,96	19,84
2	Odpis na fundusz remontowy	1 478 805,93	2,27	23,04
3	Wpływy za wodę i kanalizację	608 633,71	0,93	9,48
4	Wpływy za nieczystości stałe i płynne	231 219,64	0,36	3,60
5	Wpływy za garaże	18 661,29	0,03	0,29
6	Pozostałe wpływy	55 001,04	0,08	0,86
7	Podatek od nieruchomości i wieczyste użytkowanie	79 231,94	0,12	1,23
8	Centralne ogrzewanie i ciepła woda	2 674 451,81	4,11	41,66
RAZEM WPLĄWY:		6 419 386,29	9,86	100

Wynik spółdzielni mieszkaniowej ustala się z uwzględnieniem jej specyfiki w oparciu o przepisy ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych, ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze oraz ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

Zgodnie z powołanymi przepisami, różnica między kosztami a przychodami związanymi z eksploatacją i utrzymaniem nieruchomości danego roku obrotowego zwiększa odpowiednio koszty lub przychody roku następnego.

Wynik za okres sprawozdawczy wynosi **+ 174 781,74**

w tym:

- wynik na centralnym ogrzewaniu i ciepłej wodzie + 171 138,05
(w bilansie wynik ten występuje w pozycji **IV rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe**, który przechodzi w następnym roku obrotowym na poszczególne nieruchomości).

Tabela nr 9
Struktura centralnego ogrzewania i ciepłej wody na dzień 31.12.2016 roku

Lp	Odbiorca ciepła	centralne ogrzewanie		ciepła woda		per saldo
		saldo ujemne	saldo dodatnie	saldo ujemne	saldo dodatnie	
1	Wysockiego 5.7	- 7 185,78				
2	Wysockiego 8.10.12		3 705,99		161,31	- 3 318,48
3	Szczecińska 12		18 188,75		252,14	18 440,89

Lp	Odbiorca ciepła	centralne ogrzewanie		ciepła woda		per saldo
		saldo ujemne	saldo dodatnie	saldo ujemne	saldo dodatnie	
4	Szczecińska 18.20.22		8 552,35		23,37	8 575,72
5	Szpitalna 5.7	- 1 243,76			58,34	- 1 185,42
6	Mariańska 1		17 427,79			17 427,79
7	Strzelecka 1		11 275,72			11 275,72
8	Strzelecka 12		11 153,68			11 153,68
9	Bałtycka 1		20 942,89			20 942,89
10	Słowackiego 5 -5a		12 655,61			12 655,61
11	Słowackiego 5b -5c		15 810,71			15 810,71
12	Słowackiego 5d -5e		6 266,08			6 266,08
13	Jagielly 1-1a	- 849,19				- 849,19
14	Basztowa 10 -10a		4 760,04			4 760,04
15	Basztowa 11 - 11e		9 029,49			9 029,49
16	Kopernika 18		12 246,38		10,37	12 256,75
17	Kochanowskiego 5.6.7		12 709,59			12 709,59
18	1-go Maja 2		5 654,40			5 654,40
19	1-go Maja 4		9 705,13	- 3 268,20		23 290,12
20	1-go Maja 6		11 198,79			11 198,79
21	Zwycięstwa 35		5 062,30	- 429,91		4 632,39
22	Os. Zdrojowe 10	- 5 729,01			820,31	- 4 908,70
23	Os. Zdrojowe 15	- 4 594,52			644,36	- 3 950,16
24	Os. Zdrojowe 17	- 11 079,27			25,45	- 11 053,82
25	Papieża Jana Pawła II 9	- 14 997,86			254,79	- 14 743,07
26	Papieża Jana Pawła II 10		4 781,81		1 513,85	6 295,66
27	Papieża Jana Pawła II 11		15 133,57		490,19	15 623,76
	Razem:	- 45 679,39	216 261,07	- 3 698,11	4 254,48	+ 171 138,05

➤ wynik na Gospodarce Zasobami Mieszkaniowymi + 1 880,97
(w bilansie pozycja IV rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe).

➤ Nadwyżka bilansowa + 1 762,72
(w bilansie pozycja VIII – zysk(strata) netto).

Powierzchnia użytkowa SM wynosi 54 244,77 m²

7. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

Zobowiązania wyceniono według kwot przypadających do zapłaty.

1. Zobowiązania krótkoterminowe - 386 774,38
(w bilansie Pasywa poz. B III)

w tym:

a) zobowiązania z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności do dwunastu miesięcy

- Zakład Wodociągów i Kanalizacji	-	5 192,42
- Zakład Usług Publicznych Golczewo	-	14 648,99
- Zakład Energetyczny	-	12 397,35
- Towarzystwo Ubezpieczeniowe "Uniqa"	-	1 612,00
- Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej	-	34 053,74
- GOLBUD Przedsiębiorstwo Remontowo - Budowlane	-	1 644,76
- "ELFA" H.D.M Jastrzemska	-	239,90
- P.P.H "Hydroelektromey"	-	1 252,58
- P.U "AMTEL"	-	2 229,60
- Zakład Usług Remontowo Budowlanych	-	883,64
- PGE Obrót S.A	-	338,40
- Przedsiębiorstwo Handlowe "Hydro-San	-	1 526,21
- Usługi w zakresie sprzątania	-	1 850,00
- G.EN Gaz Energia	-	179 458,73
- Rzemieślniczy Zakład Ogólnobudowlany	-	6 084,12
- Zakład Usług Dekarsko - Blacharskich	-	4 074,70
- Polkomtel S.A	-	73,80
- Zakład Elektryczny P. Zapiór	-	2 680,00
- SOL -System Sp.zo.o	-	2 006,38
- Instalace CO Hałuszczyk J.	-	19 124,93
- PHB "GALERIA"	-	2 396,50
- Firma Handlowa HDIE	-	153,66
- KSS "WARCISŁAW"	-	5 916,00
- Firma Usługowo -Handlowa	-	3 900,00
- "Metalzbyt II"	-	81,99
- Energia dla Firma	-	77 765,98
Razem zobowiązania krótkoterminowe	-	381 586,38

b) zobowiązania publiczno-prawne (*bilans Pasywa poz. B III 2*) - **37 148,86**

- Rozliczenie podatku VAT z Urzędem Skarbowym	-	3 716,00
Razem zobowiązania wobec pozostałych jednostek		3 716,00

Powyższe zobowiązania zostały zapłacone zgodnie z terminami płatności w styczniu 2017 roku.

8. Należności krótkoterminowe

1. Należności od jednostek powiązanych - 714 188,33
(w bilansie Aktywa poz. B II)

w tym:

a) należności z tytułu dostawy towarów i usług :

- TK „Vectra” Elbląg	-	2 602,41
- Związek Rewizyjny SM RP W-wa	-	2,00
- T-MOBILE Polska S.A	-	1 722,00
- Osiedlowa Telewizja Kablowa „Albatros”	-	18 893,54
- Energy Investors Warszawa	-	308,02
- Spółka P4 SP.zo.o	-	2 824,47
Razem należności	-	26 352,44

b) zadłużenie lokatorów :

➤ zaległości członków z tytułu opłat czynszowych konto „204 00” – 493 885,10

Tabela nr 10
Struktura zaległości i nadpłat czynszowych

Lp.	Miejscowość	Lokale lokatorskie	Lokale własnościowe	Odrębna własność członka	Lokale użytkowe	Nadpłaty	Ogółem zaległość czynszowa
1	Kamień Pomorski	27 129,05	76 312,53	102 426,32	27 152,62	28 005,59	205 014,93
2	Dziwnówek	82 886,25	7 681,89	2 581,19	1 230,00	8 530,38	85 848,95
3	Dziwnów	-	1 647,57	627,82	-	4 473,90	+ 2 198,51
4	Golczewo	180 464,79	7 450,32	24 837,41	422,82	7 955,61	205 219,73
	Razem:	290 480,09	93 092,31	130 472,74	28 805,44	48 965,48	493 885,10

➤ zaległość z tytułu kredytów mieszkaniowych w spłacie konto „204 01” – 191 830,30

Tabela nr 11
Struktura zaległości i nadpłat kredytowych - normatyw

Lp.	Miejscowość	Zaległość kredytowa	Nadpłata	Saldo zaległości
1	Dziwnówek – ul. 1-Go Maja 2,4,6	56 589,10	-	56 589,10
2	Golczewo-Osiedle Zdrojowe	135 241,20	-	135 241,20
	Razem:	191 830,30	-	191 830,30

Saldo należności (zadłużenie członków) – **685 715,40**

c) rozrachunki publiczno-prawne konto „220” - 1 382,49
d) rozliczenie mieszkań konto „24905” - 738,00

9. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe- wykaz istotnych pozycji
(w bilansie Aktywa poz. B IV - 33 352,36 zł.)

- Podatek dochodowy w kwocie **17 270,00 zł.**
- W pozycji krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe występują również koszty rozliczane w czasie (*ubezpieczenie majątku Spółdzielni i prenumeraty na 2016 r.*) w kwocie **16 082,36 zł.**

III. Pozostałe informacje

1. Inwentaryzacja składników majątkowych, rozrachunków, środków pieniężnych i sald na kontach bankowych przeprowadzono w sposób następujący:

a) Inwentaryzację środków trwałych przeprowadzono na koniec 2011 roku i zgodnie z art. 26 ust. 3, pkt. 3 ustawy o rachunkowości na koniec 2015 roku dokonano uzgodnień ewidencji syntetycznej z analityczną poprzez porównanie danych liczbowych. Stan środków trwałych według wartości początkowej, na dzień 31.12.2015 jest zgodny i przedstawia się następująco:

b) 011-01 budynki mieszkalne	–	16 846 052,33
c) 011-02 budynki i budowle	–	3 060 973,51
d) 011-03 maszyny i urządzenia	–	103 348,95
e) 011-04 pozostałe środki trwałe	–	127 968,34
f) 011-05 grunty	–	2 708 212,65

Ogółem: – **22 846 555,78**

- g) Wartości niematerialne i prawne – programy komputerowe uzgodniono z ewidencją i sprawdzono z instalacją w komputerach.
- h) Inwentaryzację rozrachunków – należności przeprowadzono drogą uzgodnień i potwierdzeń sald według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku.
- i) Inwentaryzację sald kont bankowych przeprowadzono poprzez porównanie danych księgowych z wyciągami bankowymi - zawiadomieniami banków o wysokości sald według stanu na 31 grudnia 2016 r.
- j) Inwentaryzację kasy przeprowadzono drogą spisu z natury

➤ stan kasy jest zgodny ze stanem ewidencyjnym i wynosi 512,09 zł. (*raport kasowy nr 36/2016 z 31 grudnia 2016 roku*).

Bilans za 2016 rok zamyka się po stronie aktywów kwotą **15 712 760,71 zł** i pasywów kwotą **15 712 760,71 zł**.

Rachunek zysków i strat za 2016 rok wykazuje nadwyżkę przychodów nad kosztami na sumę **3 643,69 zł** na którą składają się :
nadwyżka przychodów nad kosztami GZM na sumę **1 880,97 zł** i nadwyżka bilansowa w kwocie **1 762,72 zł** (*jest to uwidocznione w analizie dochodów i kosztów na stronie 7 niniejszej informacji*).

Sprawozdanie finansowe za 2016 rok zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności, gdyż nie występują żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Spółdzielnię statutowej działalności.

Sprawozdanie finansowe Spółdzielni Mieszkaniowej „Zdrój” za 2016 rok odzwierciedla w sposób prawidłowy stan majątkowy i finansowy Spółdzielni. Wszystkie istotne informacje mające wpływ na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy Spółdzielni zostały przedstawione w powyższej informacji dodatkowej w sposób rzetelny tj. zgodny ze stanem rzeczywistym.

Sporządzający
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Marianne Bujak

Kamień Pomorski, dnia 31 stycznia 2017 roku.

Członkowie Zarządu

ZARZĄD
Spółdzielni Mieszkaniowej
„ZDRÓJ”
w Kamieniu Pomorskim