

## OŚWIADCZENIE

### Zarządu Spółdzielni Mieszkaniowej im. W.Z. Nałkowskich w Lublinie

W związku z badaniem i oceną naszego sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2016 r. niniejszym oświadczamy, że:

- 1) Jesteśmy świadomi ponoszenia pełnej odpowiedzialności za prawidłowość i rzetelność będącego przedmiotem badania i opinii sprawozdania finansowego, w rozumieniu art. 45 ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047 z późn. zmianami) oraz stanowiących jego podstawę ksiąg rachunkowych, w tym bilansu otwarcia jak również dowodów księgowych.
- 2) Według naszej wiedzy i dobrej wiary:
  - sprawozdanie finansowe będące przedmiotem opinii jest wolne od istotnych błędów i przeoczeń,
  - w roku obrotowym 2016, były w naszej jednostce przestrzegane przepisy prawa i warunki zawartych umów, istotnych z punktu widzenia naszej działalności.
- 3) W księgach rachunkowych oraz sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. zostały kompletnie ujęte zdarzenia, które mogą rzutować na sytuację finansową naszej jednostki tj.: zastawy, poręczenia, zobowiązania warunkowe itp. zdarzenia, których nie można ustalić w drodze badania,
- 4) Udostępniliśmy biegłemu rewidentowi kompletne: księgi rachunkowe (w tym: dowody księgowe), kompletne sprawozdanie finansowe na dzień 31.12.2016 r.
- 5) Na koniec roku obrotowego 2016, zostały kompletnie zidentyfikowane i prawidłowo wycenione zapasy przekraczające możliwości ich sprzedaży, a materiały i towary zostały wycenione nie wyżej od ich cen sprzedaży netto możliwych do uzyskania,
- 6) Jednostka nasza posiada tytuły prawne do wszystkich składników majątkowych ujętych w aktywach bilansu,
- 7) Ujawniliśmy biegłemu rewidentowi wszelkie zdarzenia, które nastąpiły po dacie bilansu mogące mieć wpływ na trafność sformułowanej opinii o prawidłowości i rzetelności naszego sprawozdania finansowego oraz ocenę sytuacji majątkowej i finansowej,
- 8) Oświadczamy, że według naszej wiedzy i dobrej wiary nie istnieje zagrożenie dla kontynuowania działalności przez naszą Spółdzielnię w dającej się przewidzieć perspektywie czasowej.
- 9) Oświadczamy ponadto, że jesteśmy świadomi istnienia obowiązku wynikającego z art. 54 ust. 1 ustawy o rachunkowości, powiadomienia biegłego rewidenta o wszelkich istotnych zdarzeniach mających wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe, jakie wystąpią pomiędzy datą wydania opinii a datą zatwierdzenia tego sprawozdania przez właściwy organ Spółdzielni.

Lublin, 24.03.2017 r.

ZASTĘPCA PREZESA  
ds. Techniczno-Exploatacyjnych

mgr inż. Jerzy Bernat

Z-ca Prezesa  
Główny Księgowy

mgr inż. Mariusz Wójcik

PREZES ZARZĄDU  
S.M. im. W.Z. NAŁKOWSKICH

mgr inż. Piotr Gałka

## **Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Spółdzielni Mieszkaniowej im. W. Z. Nałkowskich w Lublinie za 2016 r.**

### 1. Dane identyfikacyjne jednostki.

Nazwa (firma) i siedziba jednostki: Spółdzielnia Mieszkaniowa im. W. Z. Nałkowskich 20-470  
Lublin, ul. Nałkowskich Nr 108,

### 2. Podstawowy przedmiot działalności jednostki.

- Przedmiot działania:

Podstawowym celem działalności jest zaspokajanie potrzeb mieszkaniowych i innych potrzeb członków oraz ich rodzin. Sposób zaspokajania tych potrzeb określa § 6 Statutu.

Spółdzielnia prowadzi działalność w zakresie zarządzania nieruchomościami wykonywane na zlecenie wg PKD 6832Z.

- Numer Regon: 430319065

- Czas trwania dalszej działalności Spółdzielni: nieokreślony.

- Identyfikacja podatkowa. Numer NIP: 712-016-03-42

- Urząd Skarbowy: Trzeci Urząd Skarbowy, 20-016 Lublin, ul. Narutowicza 56.

- Rejestracja jednostki i forma prawna.

Spółdzielnia Mieszkaniowa zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym pod Nr 164434 przez Sąd Rejonowy – Sąd Gospodarczy w Lublinie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

### 3. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem.

Okres objęty sprawozdaniem finansowym: od 1 stycznia 2016r. do 31 grudnia 2016r.

### 4. Informacja o trwaniu działalności.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez co najmniej 12 miesięcy i dłużej. Nie są znane okoliczności, które wskazywałyby na istnienie zagrożeń dla kontynuowania działalności przez jednostkę.

### 5. Zasady polityki rachunkowości.

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego są zgodne z ustawą o rachunkowości oraz zasadami (polityki) rachunkowości przyjętymi przez Zarząd Spółdzielni.

01.03.2017

5.1. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

5.2. Aktywa i pasywa wykazane w sprawozdaniu są zgodnie z ustawą o rachunkowości z dn. 29.09 1994 r. ( tekst jednolity Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami ) stosując reguły cen nabycia lub kosztu wytworzenia.

Należności i zobowiązania wykazane są w kwotach wymagalnej zapłaty z uwzględnieniem odpisów aktualizujących (należności) i rezerw (zobowiązania).

5.3. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne amortyzuje się metodą liniową bądź umarza stosując zasady, metody i stawki nie wyższe niż przewidywane w przepisach podatkowych.

5.4. Materiały wycenia się w cenach zakupu stosując metodę cen ewidencyjnych na poziomie cen zakupu. Rozchody wycenia się wg metody FIFO „pierwsze weszło, pierwsze wyszło”

5.5. Wyniki z całokształtu obejmują:

- przychody i koszty operacyjne,
- pozostałe przychody i koszty operacyjne,
- przychody i koszty finansowe.
- straty i zyski nadzwyczajne

Spółdzielnia dla gospodarki zasobami mieszkaniowymi prowadzi działalność bez wynikową.

Wynik na tej działalności podlega rozliczeniu przychodami lub kosztami roku następnego, zgodnie z art. 6 ust 1 ustawy o spółdzielniach mieszkaniowych ( tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 1222).

Dla pozostałej działalności wykazywany jest wynik brutto. Dla celów podatkowych wynik zgodnie z art. 6 ust. 1 ustawy o spółdzielniach mieszkaniowych koryguje się o odliczenia od dochodu zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi.

6. Sprawozdanie finansowe obejmuje następujące wzory:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- 2) bilans,
- 3) rachunek zysków i strat - wersja porównawcza,
- 4) informacja dodatkowa,
- 5) zestawienie zmian w kapitale ( funduszu ) własnym,
- 6) rachunek przepływów pieniężnych - metoda pośrednia.

Sporządzono dnia 01.03.2017 r.

ZASTĘPCA PREZESA  
ds. Techniczno-Eksploatacyjnych

mgr inż. Jerzy Bernat

Z-ca Prezesa  
Główny Księgowy

mgr inż. Mariusz Wójcik

PREZES ZARZĄDU  
S.M. im. W.Z. NAŁKOWSKICH

mgr inż. Piotr Gałka

# OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

## DLA WALNEGO ZGROMADZENIA SPÓŁDZIELNI MIESZKANIOWEJ im. W. Z. Nałkowskich w Lublinie ul. Nałkowskich 108

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego **Spółdzielni Mieszkaniowej im. W. Z. Nałkowskich** z siedzibą w Lublinie ul. Nałkowskich 108, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień **31.12.2016 r.**, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od **01.01.2016 r.** do **31.12.2016 r.** oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Zarząd Spółdzielni Mieszkaniowej im. W. Z. Nałkowskich w Lublinie jako kierownik jednostki jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację tego sprawozdania finansowego oraz sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047) („ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Spółdzielni jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane sprawozdania finansowe były wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Spółdzielni oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym, czy sprawozdanie finansowe rzetelnie i jasno, przedstawia sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy spółdzielni zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1/ rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- 2/ krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,

Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowe i księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są wolne od istotnych nieprawidłowości. Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnych nieprawidłowości w sprawozdaniu finansowym na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdania finansowego w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur badania, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej w spółdzielni.



Badanie obejmuje również ocenę odpowiedniości stosowanej polityki rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd Spółdzielni oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii.

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności. Jednakże naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe:

- a) przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółdzielni Mieszkaniowej im. W. Z. Nałkowskich w Lublinie na dzień 31 grudnia 2016 r., jak też jej wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r., zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- b) zostało sporządzone, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa oraz postanowieniami statutu spółdzielni.

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o spółdzielni i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, oświadczamy, iż nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

**Marek Błaszczak – Kluczowy Biegły Rewident**

Nr ewid. 5543

Przeprowadzający badanie w imieniu:

**BIURO USŁUG AUDYTORSKICH  
I FINANSOWO-KSIĘGOWYCH  
MAREK BŁASZCZAK  
Podmiot uprawniony nr 160  
Zemborzyce Tereszyńskie 72 A  
20-515 Lublin**

Lublin, 24.03.2017 r.

## BILANS

Spółdzielni Mieszkaniowej "Nałkowskich"  
sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku

AKTYWA	Stan na		PASywa	Stan na	
	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.		31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
<b>A. Aktywa trwałe</b>	<b>31 520 439,99</b>	<b>32 053 746,12</b>	<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>33 558 761,70</b>	<b>34 220 456,97</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>113,69</b>	<b>796,01</b>	<b>I. Fundusz podstawowy</b>	<b>15 383 932,38</b>	<b>15 977 923,63</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			1. Fundusz udziałowy	296 384,64	297 277,96
2. Wartość firmy			2. Fundusz wkładów mieszkaniowych	598 120,76	852 398,22
3. Inne wartości niematerialne i prawne	113,69	796,01	3. Fundusz wkładów budowlanych	14 489 426,98	14 828 247,45
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			<b>II. Fundusz zasobowy</b>	<b>15 996 041,51</b>	<b>16 324 894,06</b>
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>31 518 886,30</b>	<b>32 045 373,01</b>	<b>III. Fundusz z aktualizacji wyceny</b>	<b>1 673 488,02</b>	<b>1 674 472,22</b>
1. Środki trwałe	31 090 692,16	32 019 497,47	z tyt. aktualizacji wartości godzinowej	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytku gruntów)	11 716 416,55	11 836 587,65	<b>IV. Pozostałe fundusze rezerwowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	19 294 166,16	20 102 529,74	<b>V. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
c) urządzenia techniczne i maszyny	21 439,88	12 704,69	<b>VI. Zysk (strata) netto</b>	<b>505 299,79</b>	<b>243 167,06</b>
d) środki transportu	54 653,87	67 675,39	<b>VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego</b>		
e) inne środki trwałe	4 015,70	0,00	(wielkość ujemna)	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	428 194,14	25 875,54	<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>5 585 399,31</b>	<b>5 877 090,38</b>
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00		<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>22 747,76</b>	<b>37 439,15</b>
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
z jednostek powiązanych	0,00		2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	22 747,76	37 439,15
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00		- długoterminowa	0,00	24 289,15
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	- krótkoterminowa	22 747,76	13 150,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>250,00</b>	<b>250,00</b>	3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00	- długoterminowe	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	- krótkoterminowe	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	250,00	250,00	<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>125 406,63</b>	<b>248 706,41</b>
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	1. Wobec jednostek powiązanych		
- udziały lub akcje	0,00	0,00	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	3. Wobec pozostałych jednostek	125 406,63	248 706,41
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki	125 406,63	248 706,41
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	250,00	250,00	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
- udziały lub akcje	250,00	250,00	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	e) inne	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>4 154 849,71</b>	<b>4 409 241,69</b>
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- udziały lub akcje	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	b) inne	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 190,00</b>	<b>7 327,10</b>	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 190,00	7 327,10	b) inne	0,00	0,00
<b>B. Aktywa obrotowe</b>	<b>7 623 721,02</b>	<b>8 043 801,23</b>	3. Wobec pozostałych jednostek	1 669 607,82	1 744 029,37
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>3 236,00</b>	a) kredyty i pożyczki	121 086,07	227 510,12
1. Materiały	0,00	3 236,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku			c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
3. Produkty gotowe			d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
4. Towary			- do 12 miesięcy	933 091,07	854 257,30
5. Zaliczki na dostawy i usługi			- powyżej 12 miesięcy	896 473,93	835 336,29
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>1 237 341,13</b>	<b>1 272 356,80</b>	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	36 617,14	18 921,01
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:			g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	91 586,00	177 073,11
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	i) inne	523 844,68	485 188,84
b) inne	0,00	0,00	4. Fundusze specjalne	2 485 241,89	2 665 212,32
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 282 395,21</b>	<b>1 181 703,13</b>
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0,00	0,00	1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	2. Nadwyżka z eksploatacji i utrzymania nieruchomości	892 033,88	720 264,83
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00			
b) inne	0,00	0,00			
3. Należności od pozostałych jednostek	1 237 341,13	1 272 356,80			

nd 023 2017

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	785 471,40	744 799,05	3. Inne rozliczenia międzyokresowe	390 361,33	461 438,30
- do 12 miesięcy, w tym:	785 471,40	744 799,05	- długoterminowe	362 018,12	416 583,00
od osób uprawnionych	0,00	0,00	- krótkoterminowe	28 343,21	44 855,30
- powyżej 12 miesięcy, w tym:	0,00	0,00			
od osób uprawnionych	0,00	0,00			
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	88 909,12	1 268,13			
c) inne	30 906,59	20 984,02			
d) dochodzone na drodze sądowej	332 054,02	505 305,60			
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>5 945 131,80</b>	<b>6 500 733,67</b>			
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 945 131,80	6 500 733,67			
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00			
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe					
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00			
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe					
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 945 131,80	6 500 733,67			
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 945 131,80	6 500 733,67			
- inne środki pieniężne	0,00	0,00			
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00			
a inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00			
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>441 248,09</b>	<b>267 474,76</b>			
- niedobór z eksploatacji i utrzymania nieruchomości	426 383,71	256 453,03			
- rozliczenia międzyokresowe funduszy pozostałych	0,00	0,00			
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 864,38	11 021,73			
<b>C. Należne wpłaty na fundusz podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			
<b>D. Udziały/akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>39 144 161,01</b>	<b>40 097 547,35</b>	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>39 144 161,01</b>	<b>40 097 547,35</b>

Lublin 01.03.2017r.

Sporządził:

Zarząd Spółdzielni

**ZASTĘPCA PREZESA**  
ds. Techniczno-Exploatacyjnych

mgr inż. Jerzy Bernat

Z-ca Prezesa  
Główny Księgowy

mgr inż. Mariusz Wójcik

**PREZES ZARZĄDU**  
S.M. im. W.Z. NAŁKOWSKICH

mgr inż. Piotr Gałka

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
**Spółdzielni Mieszkaniowej im. W. Z. Nałkowskich**  
**sporządzony za okres od dnia 01.01.2016 r. do dnia 31.12.2016 r.**

(WARIANT PORÓWNAWCZY)

Treść	stan na	
	31.12.2016	31.12.2015
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>14 455 058,11</b>	<b>14 203 836,46</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
<b>I. Przychody netto ze sprzedaży produktów, z tego:</b>	<b>14 242 213,54</b>	<b>13 966 118,60</b>
a) z opłat	12 908 711,91	12 642 595,40
b) z działalności własnej	1 333 501,63	1 323 523,20
<b>II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wart. dodatnia, zmniejszenie - wart. ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki</b>	<b>212 844,57</b>	<b>237 717,86</b>
<b>IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>14 211 898,19</b>	<b>13 982 055,33</b>
<b>I. Amortyzacja</b>	<b>24 008,75</b>	<b>43 950,88</b>
<b>II. Zużycie materiałów i energii</b>	<b>6 886 549,28</b>	<b>6 561 786,73</b>
<b>III. Usługi obce</b>	<b>1 522 195,14</b>	<b>1 554 464,43</b>
<b>IV. Podatki i opłaty, w tym:</b>	<b>358 989,71</b>	<b>358 276,71</b>
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
<b>V. Wynagrodzenia</b>	<b>2 408 570,94</b>	<b>2 413 233,99</b>
<b>VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:</b>	<b>569 021,90</b>	<b>555 084,45</b>
- emerytalne	236 312,26	233 662,29
<b>VII. Pozostałe koszty rodzajowe</b>	<b>2 442 562,47</b>	<b>2 495 258,13</b>
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>IX. Razem koszty rodzajowe, z tego:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) z eksploatacji i utrzymania nieruchomości	0,00	0,00
b) z działalności własnej	0,00	0,00
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>243 159,92</b>	<b>221 781,13</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>257 941,08</b>	<b>197 015,56</b>
<b>I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II. Dotacje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Inne przychody operacyjne</b>	<b>257 941,08</b>	<b>197 015,56</b>
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>268 559,03</b>	<b>367 979,65</b>
<b>I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>122 500,61</b>	<b>268 338,52</b>
<b>III. Inne koszty operacyjne</b>	<b>146 058,42</b>	<b>99 641,13</b>
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>232 541,97</b>	<b>50 817,04</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>218 474,11</b>	<b>250 068,40</b>
<b>I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>II. Odsetki, w tym:</b>	<b>218 474,11</b>	<b>250 068,40</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
<b>III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
<b>IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V. Inne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>2 774,00</b>	<b>287,45</b>
<b>I. Odsetki, w tym:</b>	<b>2 774,00</b>	<b>287,45</b>
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
<b>II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
<b>III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Inne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>I. Nadwyżka przychodów netto z roku ubieg/ego (+)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>J. Nadwyżka kosztów netto z roku ubieg/ego (-)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>K. Zysk (strata) brutto (F+G-H+I-J)</b>	<b>448 242,08</b>	<b>300 597,99</b>
<b>L. Podatek dochodowy</b>	<b>20 461,00</b>	<b>124 356,00</b>
<b>M. Nadwyżka przychodów netto z roku bieżącego (-) (A.I.a - B.IX.a +/- IIJ)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>N. Nadwyżka kosztów netto z roku bieżącego (+) (B.IX.a - A.I.a +/- IIJ)</b>	<b>77 518,71</b>	<b>66 925,07</b>
<b>O. Zysk (strata) netto (K - L - M + N)</b>	<b>505 299,79</b>	<b>243 167,06</b>

Sporządzono: Lublin 01.03.2017r.

Sporządził:

**ZASTĘPCA PREZESA**  
ds. Techniczno-eksploatacyjnych

mgr inż. Jerzy Bernat

Z-ca Prezesa  
Główny Księgowy

mgr inż. Mariusz Wójcik

**PREZES ZARZĄDU**  
**S.M. im. W.Z. NAŁKOWSKICH**

mgr inż. Piotr Gaika



**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE ( FUNDUSZU ) WŁASNYM ZA 2016 ROK**

Wyszczególnienie		Stan na dzień	
		31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
I.	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	34 220 456,97	35 354 243,35
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
	- korekty błędów		
I.a.	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach</b>	34 220 456,97	35 354 243,35
1.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	15 977 923,63	16 994 243,57
1.1	<b>Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>		
	a) zwiększenia z tytułu	1 141 342,47	1 601 318,62
	- wpłata udziałów	5 057,90	6 832,30
	- wpłaty wkładów		294 760,29
	- inne zwiększenia - wyodrębnienia	1 136 284,57	1 299 726,03
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 735 333,72	2 617 638,56
	- umorzenie zasobów mieszkaniowych		
	- przeniesienie własności lokali	1 729 382,50	2 612 549,94
	- wypłata wkładów i udziałów	5 951,22	5 088,62
1.1.1	<b>Fundusz udziałowy na początek okresu</b>	297 277,96	295 534,28
1.1.2	<b>Zmiany funduszu udziałowego</b>	-893,32	1 743,68
	a) zwiększenia z tytułu	5 057,90	6 832,30
	- wpłata udziałów	5 057,90	6 832,30
	b) zmniejszenia z tytułu	5 951,22	5 088,62
	- wypłata udziałów	5 951,22	5 088,62
1.1.3	<b>Fundusz udziałowy na koniec okresu</b>	296 384,64	297 277,96
1.1.4	<b>Fundusz wkładów mieszkaniowych na początek okresu</b>	852 398,22	914 656,69
1.1.5	<b>Zmiany funduszu wkładów mieszkaniowych</b>	-254 277,46	-62 258,47
	a) zwiększenie (z tytułu)	137 602,54	294 760,29
	- wpląt	0,00	294 760,29
	- inne	137 602,54	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	391 880,00	357 018,76
	- inne (umorzenie; przeniesienie praw )	391 880,00	357 018,76
1.1.6	<b>Fundusz wkładów mieszkaniowych na koniec okresu</b>	598 120,76	852 398,22
1.1.7	<b>Fundusz wkładów budowlanych na początek okresu</b>	36 841 931,90	37 529 651,22
1.1.8	<b>Zmiany funduszu wkładów budowlanych</b>	-351 501,40	-687 719,32
	a) zwiększenie (z tytułu)	146 000,00	428 394,00
	- inne (umorzenie, przeniesienie praw )	146 000,00	428 394,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	497 501,40	1 116 113,32
	- inne ( przeniesienie praw )	497 501,40	1 116 113,32
1.1.9	<b>Fundusz wkładów budowlanych na koniec okresu</b>	36 490 430,50	36 841 931,90
1.1.10.	<b>Zmiany z tyt. umorzeń i innych kapitałów (funduszy) podstawowych na początek okresu</b>	-22 013 684,45	-21 745 598,62
	a) zwiększenia z tytułu	852 682,03	871 332,03
	- inne (umorzenie, przeniesienie praw )	852 682,03	871 332,03
	b) zmniejszenie (z tytułu)	840 001,10	1 139 417,86
	- inne (umorzenie, przeniesienie praw )	840 001,10	1 139 417,86
1.1.11	<b>Zmiany z tyt. umorzeń i innych kapitałów (funduszy) podstawowych na koniec okresu</b>	-22 001 003,52	-22 013 684,45
1.1.12	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	15 383 932,38	15 977 923,63
2.	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu</b>	0,00	0,00
2.1.	<b>Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy</b>	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
2.2.	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu</b>	0,00	0,00
3.	<b>Udziały (akcje) własne na początek okresu</b>	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	-		

21.02.2017

3.1.	Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 324 894,06	16 347 036,05
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego na początek okresu	-328 852,55	-22 141,99
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 879,07	188 058,22
	- wpłaty wpisowego	5 600,00	6 200,00
	- podział nadwyżki finansowej	0,00	50 000,00
	- inne zwiększenia	-3 720,93	131 858,22
	b) zmniejszenie (z tytułu)	330 731,62	210 200,21
	- przeniesienie własności lokali	283 229,25	162 697,84
	- umorzenie wieczystego użytkowania	47 502,37	47 502,37
	- inne zmniejszenia	0,00	0,00
4.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	15 996 041,51	16 324 894,06
5.	Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	1 674 472,22	1 675 850,54
5.1.	Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny	-984,20	-1 378,32
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	984,20	1 378,32
	- przeniesienie własności lokali	984,20	1 378,32
	-		
5.2.	Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 673 488,02	1 674 472,22
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
6.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
6.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	243 167,06	337 113,19
7.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	243 167,06	337 113,19
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
	- korekty błędów		
7.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	243 167,06	337 113,19
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	243 167,06	337 113,19
	- zwiększenie wyniku na nieruchomości	243 167,06	287 113,19
	- zwiększenie funduszu zasobowego	0,00	50 000,00
7.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
	- korekty błędów		
7.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
7.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.7.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.	Wynik netto	505 299,79	243 167,06
	a) zysk netto	0,00	243 167,06
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku		
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	33 558 761,70	34 220 456,97
	- należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy - przed nowelizacją ustawy o rachunkowości wykazywane jako zmniejszenie kapitału własnego		
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 558 761,70	33 977 289,91

Lublin, dnia 01.03.2017r.

Sporządził:

ZASTĘPCA PREZESA  
ds. Technicznych i Eksploatacyjnych

mgr inż. Jerzy Bernat

Z-ca Prezesa  
Główny Księgowy

mgr inż. Mariusz Wójcik

Zarząd Spółdzielni  
PREZES ZARZĄDU  
S.M. im. W.Z. NAŁKOWSKICH

mgr inż. Piotr Gałka

## RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres 2016r.

(metoda pośrednia)

	Rok 2016	Rok 2015
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I. Zysk (strata) netto	505 299,79	243 167,06
II. Korekty razem	-389 180,26	476 949,09
1. Amortyzacja	24 008,75	43 950,88
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-215 700,11	-249 780,95
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5. Zmiana stanu rezerw	-14691,39	-26 194,45
6. Zmiana stanu zapasów	3 236,00	-2 051,06
7. Zmiana stanu należności	35 015,67	254 586,91
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-147 967,93	172 090,02
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-73 081,25	284 347,74
10. Inne korekty		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	116 119,53	720 116,15
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I. Wpływy	509 297,38	1 062 061,92
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	509 297,38	1 062 061,92
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych		
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych		
II. Wydatki	0,00	0,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Na aktywa finansowe, w tym:		
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach		
- nabycie aktywów finansowych		
- udzielone pożyczki długoterminowe		
4. Inne wpływy inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	509 297,38	1 062 061,92
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I. Wpływy	215 700,11	249 780,95
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2. Kredyty i pożyczki		
3. Emisje dłużnych papierów wartościowych		
4. Inne wpływy finansowe	215 700,11	249 780,95
II. Wydatki	1 396 718,89	1 664 352,49
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	229 723,83	287 399,05
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
8. Odsetki	0,00	0,00
9. Inne wydatki finansowe	1 166 995,06	1 376 953,44
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-1 181 018,78	-1 414 571,54
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III.+/-B.III.+/-C.III.)</b>	<b>-555 601,87</b>	<b>367 606,53</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-555 601,87</b>	<b>367 606,53</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>6 500 733,67</b>	<b>6 133 127,14</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:</b>	<b>5 945 131,80</b>	<b>6 500 733,67</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Sporządzono: Lublin 01.03.2017r.  
Sporządził:

**ZASTĘPCA PREZESA**  
ds. Technicznych i Eksploatacyjnych

mgr inż. Jerzy Bernat

**Z-ca Prezesa**  
Główny Księgowy

mgr inż. Mariusz Wójcik

**PREZES ZARZĄDU**  
S.M. Im. W.Z. NAŁKOWSKICH

mgr inż. Piotr Gałka

# INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DODATKOWE

## Spółdzielni Mieszkaniowej im. W. Z. Nałkowskich w Lublinie

### za 2016 r.

#### 1. INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO BILANSU

##### 1. Środki trwałe

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, 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.

Dane dotyczące zmian w środkach trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także w ich amortyzacji (umorzenia) umieszczono w tabelach 1, 2 załączonych do sprawozdania.

##### 2. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto.

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na początek roku obrotowego	Zmiany w ciągu roku		Stan na koniec roku obrotowego
		zwiększenia	zmniejszenia	
Powierzchnia (m <sup>2</sup> )	120.445			120.445
Wartość brutto (zł. )	3.164.503,94			3.164.503,94

##### 3. Wartość nie amortyzowanych lub nie umarzanych 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 jednostce nie występuje.

##### 4. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

W okresie sprawozdawczym nie występowały zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z powyższych tytułów.

##### 5. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych.

W okresie sprawozdawczym pozycja ta w jednostce nie występuje.

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

Spółdzielnia sporządza zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym.

**7. Propozycje, co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.**

1. Nadwyżka kosztów nad przychodami z Gospodarki Zasobami Mieszkaniowymi	65 121,77
2. Zysk z działalności opodatkowanej	525 760,79
3. Podatek dochodowy od działalności opodatkowanej	20 461,00
4. Dochód z działalności opodatkowanej netto	505 299,79

Dochód z działalności opodatkowanej netto 505 299,79 zł po odjęciu pożytków przynależnych nieruchomości zgodnie z art. 5.1. ust. z dnia 15.12.2000r. o Spółdzielniach Mieszkaniowych z późniejszymi zmianami, zostanie podzielona zgodnie z Uchwałą Walnego Zgromadzenia.

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

W okresie sprawozdawczym rozwiązano rezerwę w kwocie 22 906,90 zł na wypłatę odpraw emerytalnych.

Stan na początek okresu	37.439,15
Zwiększenia	8.215,51
Zmniejszenia	- 22.906,90
Stan końcowy	22.747,76

**9. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego.**

Lp.	Grupa należności	Stan na początek roku obrotowego (BO)	Zwiększenia	Wykorzystanie odpisów	Stan na koniec roku obrotowego (BZ)
	1	2	3	4	6
I	Od dłużników postawionych w stan likwidacji lub upadłości	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Od dłużników w przypadku oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Kwestionowane przez dłużników oraz z których zapłatą dłużnik zalega	739 164,77	122 500,61	104 609,00	757 056,38
IV	Stanowiące równowartość kwot podwyższających roszczenie	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Przeterminowane lub nieprzeterminowane o znacznym stopniu prawdopodobieństwa nieściągalności	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
VII	Ogółem wartość wykazana w bilansie	739 164,77	122 500,61	104 609,00	757 056,38

01.03.2017

3

W grupie III należności zasądzone od dłużników z tytułu:

**A.** Nieuregulowanego zadłużenia z tytułu opłat za używanie lokalu mieszkalnego -były członek Spółdzielni -lokal zlicytowany przez komornika (kwota: 12.215,38 zł);

**B.** Odpis należności z tytułu opłat za używanie lokali mieszkalnych (3 dłużników) - zadłużenie przekracza wartość zwaloryzowanego wkładu na dzień ustania członkostwa lub kwotę kaucji (lokale w najmie Samsonowicza 63) w kwocie 11 020,51 zł:

**C.** Odpis należności z tytułu opłat za użytkowanie lokali mieszkalnych trudno ściągalnych w kwocie: 678 267,11 zł

**D.** Należności z pozwów i nakazów zapłaty dotyczące lokali użytkowych r. (suma 12.308,35 zł):

**E.** Należności z pozwów i nakazów zapłaty dotyczące wkładów budowlanych lokalu użytkowego r. (suma 43.245,03 zł):

Spółdzielnia dokonuje odpisów aktualizacyjnych należności czynszowe pow. 12 miesięcy (lokale w najmie) na zaległości w opłatach eksploatacyjnych o znacznym stopniu prawdopodobieństwa nieściągalności.

W 2015r. Spółdzielnia zaktualizowała kwotę odpisów aktualizujących należności czynszowe w kwocie 122 500,61 zł ( 18 mieszkań) po stronie zwiększeń oraz zaktualizowała kwotę odpisów na kwotę 104 609,00 zł ( 21 mieszkań) po stronie zmniejszeń.

**10. Podział zobowiązań z tytułu dostaw i usług według pozycji bilansu o pozostałym na dzień bilansowy, przewidywanym umową okresie spłaty:**

<b>a/ zobowiązania długoterminowe</b>	<b>125.406,63 zł</b>
<b>b/ zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>4.154.849,71 zł</b>

Zobowiązania długoterminowe w kwocie 125.406,63 zł dotyczą dziewięciu kredytów termomodernizacyjnych budynków.

**11. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów.**

Tytuły	Stan na	
	początek roku obrotowego 2016	koniec roku obrotowego 2016
<b>I. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:</b>	<b>274 801,86</b>	<b>442 438,09</b>
<b>1. Długoterminowe dotyczące kosztów podzielników ciepła i przeglądu elek. do rozliczenia w następnych latach</b>	7 327,10	1 190,00
<b>2. Krótkoterminowe w tym :</b>	267 474,76	441 248,09
dotyczy kosztów przeglądów elektrycznych do rozliczenia w 2017 r.	4 938,40	3 747,10
-dotyczących rozliczenia materiałów LPEC	0,00	2 820,75
-prenumerata czasopism i innych fachowych publikacji	4 697,13	5 065,61
koszty poniesione z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych za przyszłe okresy, sprawozdawcze (ubezpieczenie samochodu)	666,54	637,99
nadwyżka kosztów nad przychodami na nieruchomościach z lat poprzednich	158 624,95	171 234,94
Remont altany śmietnikowej	600,00	2 390,00
Gaz pomieszczenia wspólne	119,66	202,93
nadwyżka kosztów nad przychodami na nieruchomościach do rozliczenia (media)	0,00	190 027,00
nadwyżka kosztów nad przychodami na nieruchomościach do rozliczenia	97 828,08	65 121,77
<b>II. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>1 181 703,13</b>	<b>1 282 395,21</b>
"zazielenianie" osiedla	44 855,30	28 343,21
nadwyżka przychodów nad kosztami na nieruchomościach z lat ubiegłych	720 264,83	871 124,92
dochody przyszłych okresów	416 583,00	362 018,12
nadwyżka przychodów nad kosztami na nieruchomościach (media)	0,00	20 908,96



**12. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju).**

Zabezpieczenia na majątku w jednostce w okresie sprawozdawczym nie występowały.

**13. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe.**

Rodzaj zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia wg sumy ubezpieczenia	W tym na aktywach	
			trwałych	obrotowych
Hipotecznie	0,00	0,00	0,00	0,00
Zastawem	0,00	0,00	0,00	0,00
Polisa	246 492,27	166 627 055,00	166 627 055,00	0,00
W inny sposób	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>246 492,27</b>	<b>166 627 055,00</b>	<b>166 627 055,00</b>	<b>0,00</b>

Bank PKO BP dokonał zabezpieczenia kredytu na polisach ubezpieczeniowych wystawionych przez firmę GENERALI GROUP. Zabezpieczenie dotyczy ubezpieczeń budynków mieszkalnych:

Samsonowicza 33 o sumie ubezpieczenia 17 691 310,-  
Samsonowicza 15 o sumie ubezpieczenia 17 550 365,-  
Samsonowicza 19 o sumie ubezpieczenia 17 530 380,-  
Samsonowicza 21 o sumie ubezpieczenia 17 730 650,-  
Samsonowicza 35A o sumie ubezpieczenia 15 383 130,-  
Samsonowicza 49 o sumie ubezpieczenia 9 923 935,-  
Samsonowicza 51 o sumie ubezpieczenia 14 993 055,-  
Samsonowicza 55 o sumie ubezpieczenia 10 049 760,-  
Nałkowskich 120 o sumie ubezpieczenia 15 252 265,-  
Nałkowskich 118 o sumie ubezpieczenia 10 139 885,-  
Nałkowskich 122 o sumie ubezpieczenia 10 075 275,-  
Nałkowskich 130 o sumie ubezpieczenia 10 307 045,-

01.03.2017

## 2. INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

### 1. Struktura rzeczowa / rodzaje działalności / i terytorialną / kraj, export / przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

Przychody netto ze sprzedaży usług na cele	Sprzedaż ogółem za		Dynamika %
	za rok 2015	za rok 2016	
Lokali mieszkalnych	7 653 708,06	7 639 760,14	
Lokali użytkowych	1 169 948,42	1 180 538,04	
Centralnego ogrzewania	2 964 105,49	3 216 816,53	
Zimnej wody	1 894 948,14	1 918 697,49	
Używania garaży	129 833,71	133 437,75	
Pozostała działalność	153 574,78	152 963,59	
RAZEM	13 966 118,60	14 242 213,54	1,98%

Inne przychody i koszty	Kwota ogółem za		Dynamika %
	za rok 2015	za rok 2016	
Pozostałe przychody operacyjne	197 015,56	257 941,08	
Pozostałe koszty operacyjne	367 979,65	268 559,03	
Przychody finansowe	250 068,40	218 474,11	
Koszty finansowe	287,45	2 774,00	
RAZEM	78 816,86	205 082,16	160,20%

Spółdzielnia nie prowadzi działalności eksportowej.

### 2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

W okresie sprawozdawczym jednostka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość środków trwałych.

### 3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

Brak takiej pozycji w rachunku zysków i strat za bieżący i poprzedni rok obrotowy.

### 4. 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.

5. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto.

Zestawienie kosztów i przychodów do celów podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 r. w zł

L.p.	Podział działalności	Przychody za 2016 r. po przeniesieniu na rozrachunki	Koszty za 2016 r. po przeniesieniu na rozrachunki	Wynik za 2016 r. po przeniesieniu na rozrachunki	Podatek za 2016 r.
1	Lokale mieszkalne	12 775 274,16	13 115 735,86	- 340 461,70	zw
2	Lokale użytkowe	1 180 538,04	535 963,18	644 574,86	122 469
3	Garaże własnościowe mieszkańców	104 748,58	107 040,68	- 2 292,10	zw
4	Garaże własnościowe nie mieszkańców	28 689,17	29 356,56	- 667,39	- 127
6	Pozostała działalność	152 963,59	198 560,40	- 45 596,81	- 8 663
7	Fundusz remontowy lok. użytkowych własnościowych	24 133,40	18 075,90	6 057,50	1 151
8	Fundusz remontowy mienia Spółdzielni	165 472,95	-	165 472,95	zw
		-	663 108,70	- 663 108,70	- 125 991
11	Inne wpływy na f. remontowy	51 142,77	-	51 142,77	zw
12	Działalność spot.-kult.	156 573,23	196 764,68	- 40 191,45	- 7 636
13	Działalność finansowa dot. GZM	102 470,45	-	102 470,45	zw
14	Działalność finansowa inna	116 003,66	2 774,00	113 229,66	21 514
15	Działalność operacyjna dot. GZM	245 013,87	224 986,18	20 027,69	zw
16	Działalność operacyjna inna	12 927,21	43 572,85	- 30 645,64	- 5 823
	Razem:	15 115 951,08	15 135 938,99	- 19 987,91	- 3 106

Zestawienie kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów - zestawienie do celów CIT-8 za 2016 r.

L.p.	Rodzaj kosztu	Koszty za 2016 r.
1	Składka członkowska - Związ. Rew. Lublin	2 089,00
2	Koszty reprezentacji	893,16
3	Odpis aktualizacyjny lokale mieszkalne	62 781,53
4	Odsetki budżetowe	2 774,00
	Razem:	68 537,69

Razem przychody z ewidencji księkowej	14 718 628,73
Pozostałe przychody (podatkowe konto 856,857)	397 322,35
<b>Razem przychody do opodatkowania</b>	<b>15 115 951,08</b>
Koszty z ewidencji księkowej	14 483 231,22
różnica kosztów 5 i 4	- 225 241,51
razem koszty kont 5 i 7	14 257 989,71
Pozostałe koszty podatkowe (konto 856,857)	877 949,28
<b>Koszty ogółem do opodatkowania</b>	<b>15 135 938,99</b>
Koszty nie stanowiące NKUP	- 68 537,69
<b>Koszty uzyskania przychodu</b>	<b>15 067 401,30</b>
<b>Dochód Podatkowy do CIT</b>	<b>48 549,78</b>
Przychody GZM	13 444 122,78
Koszty GZM	13 447 762,72
Koszty GZM- NKUP	- 62 781,53
Razem koszty uzyskania przychodu GZM	13 384 981,19
<b>Wynik GZM-podatkowy</b>	<b>59 141,59</b>

**Wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 r. w zł**

1. Przychody ogółem	15 115 951,08
2. Koszty uzyskania przychodów	15 067 401,30
3. Dochód ogółem	48 549,78
4. Korekta o wynik na GZM	59 141,59
5. Dochód podlegający opodatkowaniu	107 691,37
6. Podstawa podlegająca opodatkowaniu	107 691 zł
7. Podatek 19%	20 461 zł
8. Zapłacone zaliczki	86 304 zł
9. Kwota do zapłaty/zwrotu	- 65 843 zł

6. W przypadku jednostek, które sporządzają rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych.

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby.

Spółdzielnia prowadzi ewidencję kosztów wytworzenia produktów na własne potrzeby przez konta przychodów i kosztów obrotów wewnętrznych.

8. Poniesione w ostatnim roku nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.

AKTYWA TRWAŁE - wartość początkowa

2016 r

Wyszczególnienie	Stan na 1 dzień roku obrotowego (zł)	Przychody (zł)	Rozchody (zł)	Stan na ostatni dzień roku obrotowego (zł)
1	2	3	5	6
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>81 830,82</b>	-	-	<b>81 830,82</b>
<i>prawne</i>	81 830,82	-	-	81 830,82
<b>II Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>48 175 307,94</b>	<b>425 374,40</b>	<b>395 848,39</b>	<b>48 204 833,95</b>
<b>1. Środki trwałe</b>	<b>48 149 432,40</b>	<b>23 055,80</b>	<b>395 848,39</b>	<b>47 776 639,81</b>
a) Grunty	12 458 505,88		72 668,73	12 385 837,15
<i>a. grunty własne</i>	9 294 001,94		72 668,73 (0)	9 221 333,21
<i>b. prawo wieczystego użytk.</i>	3 164 503,94	-		3 164 503,94
b) Budynki i budowle	35 055 750,92		313 046,14 (0)	34 742 704,78
c) Urządzenia techniczne	381 895,97	4 524,97 (4)	2 956,46 (3)	392 988,95
d) Środki transportu	231 288,93	-	-	231 288,93
e) Inne środki trwałe	21 990,70	4 818,80 (1)	2 989,50 (2)	23 820,00
<b>2. Środki trwałe w budowie</b>	<b>25 875,54</b>	<b>402 318,60 (6)</b>	-	<b>428 194,14</b>
<b>III Inwestycje długoterminowe</b>	<b>250,00</b>		-	<b>250,00</b>
<b>1. Udziały i akcje</b>	<b>250,00</b>		-	<b>250,00</b>

(0) - wyodrębnienia

(1) - zakup kserokopiarki

(2) - likwidacja kserokopiarki

(3) - likwidacja komputerów

(4) - zakup komputerów

UMORZENIE (amortyzacja)

2016 r.

Wyszczególnienie	Stan na 1 dzień roku obrotowego (zł)	Umorzenie za rok podległe amortyzacji (zł)	Umorzenie za rok nie podległe amortyzacji (zł)	Zmniejszenie umorzenia (zł)	Stan na ostatni dzień roku obrotowego (zł)	Wartość netto	
						Stan na 1 dzień roku obrot.	Stan na ostatni dzień roku obrot.
I. Wartości niematerialne i prawne	81 034,81	682,32	-	-	81 717,13	796,01	113,69
1. Inne wartości niematerialne i prawne	81 034,81	682,32	-	-	81 717,13	796,01	113,69
II Rzeczowe aktywa trwałe	16 129 934,93	23 326,43	652 352,68	119 666,39	16 685 947,65	32 045 373,01	31 518 886,30
1. Środki trwałe	16 129 934,93	23 326,43	652 352,68	119 666,39	16 685 947,65	32 019 497,47	31 090 692,16
a) Grunty	621 918,23		47 502,37	-	669 420,60	11 836 587,65	11 716 416,55
a. grunty własne						9 294 001,94	9 221 333,21
b. prawo wieczystego użytkowania	621 918,23		47 502,37	-	669 420,60	2 542 585,71	2 495 083,34
b) Budynki i budowle	14 953 221,18		604 850,31	109 532,87 (0)	15 448 538,62	20 102 529,74	19 294 166,16
c) Urządzenia techniczne	369 191,28	9 501,81		4 187,56 (0) 2 956,46 (1)	371 549,07	12 704,69	21 439,88
d) Środki transportu	163 613,54	13 021,52			176 635,06	67 675,39	54 653,87
e) Inne środki trwałe	21 990,70	803,10		2 989,5 (2)	19 804,30	-	4 015,70
2. Środki trwałe w budowie						25 875,54	428 194,14
III Inwestycje długoterminowe						250,00	250,00
1. Udziały i akcje						250,00	250,00

(0) - wyodrębnienia

(1) - likwidacja komputerów

(2) - likwidacja kserokopiarki

### 3. INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

#### A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej.

Saldo odsetek w kwocie zł. 215 700,11 zł składa się z:

odsetek uzyskanych przez Spółdzielnię od zaległości czynszowych GZM w kwocie	zł.	102.470,45
odsetek innych uzyskanych przez Spółdzielnię od zaległości w kwocie	zł.	704,73
odsetek uzyskanych przez Spółdzielnię od środków pieniężnych zgromadzonych na kontach bankowych w kwocie	zł.	115.298,93
odsetki budżetowe	zł.	- 2.774,00

zmiana rezerw	zł.	-14 691,39
amortyzacja w kwocie	zł.	24 008,75
zmiana stanu zapasów w kwocie	zł.	3 236,00
zmiana stanu należności i roszczeń w kwocie	zł.	35 015,67
zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych z wyjątkiem pożyczek i kredytów w kwocie	zł.	-147 967,93
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych w kwocie	zł.	-73 081,25
w tym: rozliczeń międzyokresowych czynnych	zł.	-173 773,33
rozliczeń międzyokresowych biernych	zł.	100 692,08

### B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

Na przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej składają się wpływy ze zbycia wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 509 297,38 zł.

Wartości niematerialnych i prawnych	zł.	682,32
Rzeczowe aktywa trwałe	zł.	526 486,71
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	zł.	6 137,10
Amortyzacja	zł.	- 24 008,75

### C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej.

Na wpływy osiągnięte z działalności finansowej składają się:

Inne wpływy finansowe -odsetki (saldo)	zł.	215 700,11
--	-----	------------

Na wydatki z działalności finansowej składają się:

zmiana stanu kapitałów własnych (wyodrębnienia lokali)	zł.	1 166 995,06
Splata kredytów i pożyczek w kwocie	zł.	229 723,83

Na wzrost środków pieniężnych w kwocie zł. -555 601,87 składają się:

„Dodatnie” przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej w kwocie	zł.	116 119,53
„Dodatnie” przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej w kwocie	zł.	509 297,38
„Ujemne” przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej w kwocie	zł.	-1 181 018,78

#### 4. INFORMACJE O :

1. *Zawartych przez jednostkę umowach nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik jednostki.*

Nie występują.

2. *Transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.*

Nie występują.

3. *Przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.*

Wyszczególnienie grupy pracowniczej	Przeciętne zatrudnienie w roku 2016
Zarząd	2,00
Administracja	21,50
Grupa remontowa	9,00
Gospodarze rejonów	16,00
<b>Razem:</b>	<b>48,50</b>

#### 4. Wynagrodzeniach.

Przeciętne wynagrodzenie w Spółdzielni w poszczególnych grupach pracowniczych.

Wyszczególnienie grupy pracowniczej	Przeciętne wynagrodzenie w roku 2016
Zarząd	6 303,23
Administracja	4 108,74
Grupa remontowa	2 750,95
Gospodarze rejonów	2 522,64
<b>W Spółdzielni</b>	<b>3 442,24</b>

5. *Pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno), ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty.*

Nie dotyczy.

6. *Wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy.*

- a) obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2016. Kwota netto 6.000,00 zł



## **5. ISTOTNE ZDARZENIA DOTYCZĄCE ROKU OBROTOWEGO I LAT UBIEGŁYCH UJĘTE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM**

### **1. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.**

W roku obrotowym takie zdarzenia nie miały miejsca.

### **2. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.**

W roku obrotowym takie zdarzenia nie miały miejsca.

### **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.**

Nie wystąpiły zmiany zasad (polityki) rachunkowości w 2016 r.

### **4. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.**

Porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok 2016 została zachowana. Spółdzielnia dla gospodarki zasobami mieszkaniowymi prowadzi działalność bez wynikową. Wynik na tej działalności podlega rozliczeniu z przychodami lub kosztami roku następnego, prezentowany jest w Rachunku Zysków i Strat w pozycji Zmiana Stanu Produktów (AII). W bilansie natomiast działalność na GZM pokazywana jest w szyku rozwartym, nadwyżka przychodów nad kosztami wykazywana jest w pasywach bilansu w pozycji Rozliczenia Międzyokresowe, natomiast nadwyżka kosztów nad przychodami przedstawiona jest w aktywach jako Krótkoterminowe Rozliczenia Międzyokresowe.

## **6. INFORMACJE DOTYCZĄCE KONSOLIDACJI SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH, GDY SPRAWOZDANIE TAKIE NIE JEST W MYŚL PRZEPISÓW USTAWY SPORZĄDZONE**

Nie dotyczy Spółdzielni

## 7. INFORMACJE POŁĄCZENIA SPÓŁEK

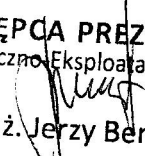
Nie dotyczy Spółdzielni

## 8. WYJAŚNIENIE POWAŻNYCH ZAGROŻEŃ DLA KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI

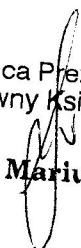
Wszystkie informacje zostały zawarte powyżej.

Lublin, dn. 01.03.2017 r.

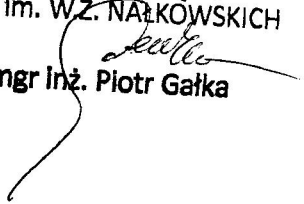
Sporządził:

**ZASTĘPCA PREZESA**  
ds. Techniczno-Exploatacyjnych  
  
mgr inż. Jerzy Bernat

Z-ca Prezesa  
Główny Księgowy

  
mgr inż. Mariusz Wójcik

Zatwierdził:

**PREZES ZARZĄDU**  
S.M. Im. W.Z. NAŁKOWSKICH  
  
mgr inż. Piotr Gałka