# SPRAWOZDANIE FINANSOWE

# Stowarzyszenie Budowniczych Domów i Mieszkań

Ul. Kamienna 19

30-001 Kraków

**za rok obrotowy**

**od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

# Spis treści:

A. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

B. Bilans

C. Rachunek zysków i strat

D. Dodatkowe informacje i objaśnienia

# A. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1) Nazwa i siedziba jednostki:

Stowarzyszenie Budowniczych Domów i Mieszkań
Ul. Kamienna 19, 30-001 Kraków

2) Podstawowy przedmiot działalności jednostki:

Celem statutowym Stowarzyszenia jest działalność na rzecz rozwoju budownictwa mieszkaniowego, propagowanie nowoczesnych rozwiązań materiałowych oraz technologicznych, inicjowanie nowoczesnych form współpracy pomiędzy uczestnikami procesów przygotowania i realizacji inwestycji mieszkaniowych, a także działalność naukowa, naukowo-techniczna, działalność oświatowa, działalność kulturalna oraz w zakresie dobroczynności.
W roku 2023 Stowarzyszenie realizowało swoje cele między innymi poprzez:

- organizację okresowych spotkań członków Stowarzyszenia, umożliwiających wymianę poglądów i doświadczeń w dziedzinie budownictwa,
- organizację seminariów i szkoleń z zakresu budownictwa mieszkaniowego,
- współpracę z organami władzy ustawodawczej, administracji państwowej i samorządowej w zakresie usuwania barier rozwoju budownictwa,
- współpracę z instytucjami finansowymi w zakresie poszukiwania możliwości finansowania inwestycji mieszkaniowych

W 2023 roku Stowarzyszenie prowadziło również działalność gospodarczą, której przedmiotem była organizacja giełd i wystaw prezentujących krakowskie inwestycje mieszkaniowe. W giełdach uczestniczyły firmy deweloperskie, spółdzielnie mieszkaniowe, towarzystwa budownictwa społecznego, architekci, firmy budowlano – montażowe, dystrybutorzy materiałów budowlanych oraz instytucje finansowe. W 2023 roku odbyły się cztery giełdy.

3) Sąd rejestrowy lub inny organ prowadzący rejestr:

Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy KRS
Podmiot zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym – Rejestr Przedsiębiorców i Rejestr Stowarzyszeń nr 0000234430

4) Czas trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony:

NIE DOTYCZY

5) Okres objęty sprawozdaniem finansowym:

01.01.2023 - 31.12.2023

6) Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzą wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdanie finansowe:

NIE DOTYCZY

7) Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy **założeniu kontynuowania** działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją **okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji** przez nią działalności:

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, nie istnieją istotne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności.

8) W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone **po połączeniu spółek** oraz wskazanie zastosowanej **metody rozliczenia połączenia** (nabycia, łączenia udziałów):

NIE DOTYCZY

9) Przyjęte **zasady (polityka) rachunkowości,** pomiar wyniku finansowego oraz sposób sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru:

**Wartości niematerialne i prawne**

Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o skumulowane odpisy umorzeniowe oraz o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Wartości niematerialne i prawne o jednostkowej wartości powyżej 10 tys. zł amortyzowane są metodą liniową w okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji i wprowadzeniu do ewidencji

Amortyzacja jest naliczana miesięcznie

Wartości niematerialne i prawne o jednostkowej wartości poniżej 10 000 zł są spisane w koszty danego miesiąca.

**Środki trwałe**

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia po aktualizacji wyceny składników majątku pomniejszonych o skumulowane umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość.

Środki trwałe o jednostkowej wartości powyżej 10 tys. zł umarzane są według metody liniowej począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji i wprowadzeniu do

ewidencji w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Składniki majątku o wartości początkowej poniżej 10 tys. zł są spisane w koszty danego miesiąca.

**Należności i zobowiązania**

Należności i zobowiązania w walucie polskiej wykazywane są według wartości podlegającej zapłacie. Należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według średniego kursu NBP dla danej waluty obcej z dnia poprzedzającego dzień operacji gospodarczej.

Nierozliczone na dzień bilansowy należności i zobowiązania w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego przez NBP na ten dzień. Różnice kursowe powstałe na skutek przeszacowania należności i zobowiązań ujmowane są na przychody lub koszty operacji finansowych nie będących przychodami i kosztami w rozumieniu podatkowym.

Odpisów aktualizujących należności dokonuje się w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych dla należności przeterminowanych na dzień bilansowy powyżej 1 roku.

**Inwestycje krótkoterminowe**

Krajowe środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się według wartości nominalnej. Inne papiery wartościowe (obligacje, certyfikaty inwestycyjne, bony skarbowe) wycenia się według ceny nabycia.

Zagraniczne środki pieniężne znajdujące się na dzień bilansowy w kasie lub na rachunku bankowym walutowym wycenia się według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy.

Operacje gospodarcze polegające na sprzedaży lub kupnie walut oraz zapłacie należności lub zobowiązań ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia odpowiednio po kursie kupna lub sprzedaży walut stosowanym przez bank obsługujący jednostkę.
Odsetki uzyskane z lokat w walutach obcych przelicza się po średnim kursie NBP z dnia poprzedzającego dzień wpływu odsetek na konto.

**Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**

Rozliczenia międzyokresowe kosztów (czynne) dokonywane są, jeżeli jednostka poniosła wydatki na zakup usług, które dotyczą kosztów podlegających rozliczeniu w przyszłych okresach sprawozdawczych.

**Kapitały własne** ujmuje się w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym według wartości nominalnej w podziale według ich rodzajów.

**Rozliczenia międzyokresowe przychodów** obejmują zafakturowane przychody, które dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych. Przychody te są odnoszone na przychody okresu, którego dotyczą.

**Przychody** obejmują niewątpliwe, należne lub uzyskane kwoty netto ze sprzedaży, tj. pomniejszone o należny podatek od towarów i usług (VAT), z operacji finansowych oraz z innych tytułów, w tym m.in. zysków ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, aktualizacji wyceny aktywów niefinansowych, rozwiązania rezerw na przyszłe ryzyko, kar, grzywien i odszkodowań, otrzymania darowizny, dopłat, refundacji, itp. Przychody są ujmowane w okresach, których dotyczą niezależnie od terminów ich zapłaty.

**Koszty** działalności obejmują koszty rodzajowe wraz z wartością sprzedanych towarów i materiałów, pozostałe koszty operacyjne i koszty finansowe z wyjątkiem tych, które dotyczą następnych okresów sprawozdawczych i zgodnie z zasadą zachowania współmierności przychodów i kosztów odnoszone są na rozliczenia międzyokresowe kosztów.
Stowarzyszenie w 2023 roku ewidencjonowało koszty w układzie porównawczym (zespół 4) oraz w układzie kalkulacyjnym (zespół 5). Na koszty działalności operacyjnej składają się: amortyzacja, zużycie materiałów i energii, koszty usług obcych, podatki i opłaty, wynagrodzenia, ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia oraz pozostałe koszty rodzajowe a także wartość sprzedanych towarów i materiałów wg cen zakupu.

**Rachunek zysków i strat** sporządza się w wariancie porównawczym. Na wynik finansowy (zysk/stratę netto) wykazany w rachunku zysków i strat składają się: zysk/strata ze sprzedaży,

zysk/strata z pozostałej działalności operacyjnej, zysk/strata z działalności finansowej, zysk brutto i podatek dochodowy. Wynik finansowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na rzecz jednostki przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny pomniejszony o podatek dochodowy.

Przyjęte przez Stowarzyszenie zasady rachunkowości stosowane były w roku obrotowym w sposób ciągły.

Księgi rachunkowe Stowarzyszenia Budowniczych Domów i Mieszkań. w Krakowie są prowadzone w biurze rachunkowym WL Finanse Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie pod adresem 31-115 Kraków, ul. Garncarska 5/5.

Kraków, dn. 21.03.2024 r.

| | | |
|---|---|---|
| Sporządził: | Zarząd Stowarzyszenia: | |
| | Prezes Zarządu | Piotr Legerski……..... |
| Anna Broszkiewicz | Wiceprezes Zarządu | Mariusz Bryksy…..…… |
| Osoba, której powierzono | Wiceprezes Zarządu | Dorota Koźmińska……..... |
| prowadzenie ksiąg rachunkowych | Sekretarz | Jarosław Knap ……..... |
| | Skarbnik | Andrzej Rymarczyk.……..……. |
| | Członek Zarządu | Marek Bolek ….....…… |
| | Członek Zarządu | Dagmara Szaflarska Słowiaczek…… |
| | Członek Zarządu | Grzegorz Szmolke..……...…..…. |

## Stowarzyszenie Budowniczych Domów i Mieszkań

**Bilans sporządzony na dzień: 31/12/2023**

| | AKTYWA | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **Aktywa trwałe** | **0,00** | **0,00** |
| **I.** | **Wartości niematerialne i prawne** | **0,00** | **0,00** |
| **1.** | Koszty zakończonych prac rozwojowych | 0,00 | 0,00 |
| **2.** | Wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| **3.** | Inne wartości niematerialne i prawne | 0,00 | 0,00 |
| **4.** | Zaliczki na wartości niematerialne i prawne | 0,00 | 0,00 |
| **II.** | **Rzeczowe aktywa trwałe** | **0,00** | **0,00** |
| **1.** | Środki trwałe | 0,00 | 0,00 |
| **a)** | grunty ( w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu) | 0,00 | 0,00 |
| **b)** | budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej | 0,00 | 0,00 |
| **c)** | urządzenia techniczne i maszyny | 0,00 | 0,00 |
| **d)** | środki transportu | 0,00 | 0,00 |
| **e)** | inne środki trwałe | 0,00 | 0,00 |
| **2.** | Środki trwałe w budowie | 0,00 | 0,00 |
| **3.** | Zaliczki na środki trwałe w budowie | 0,00 | 0,00 |
| **III.** | **Należności długoterminowe** | **0,00** | **0,00** |
| **1.** | Od jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| **2.** | Od pozostałych jednostek | 0,00 | 0,00 |
| **IV.** | **Inwestycje długoterminowe** | **0,00** | **0,00** |
| **1.** | Nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| **2.** | Wartości niematerialne i prawne | 0,00 | 0,00 |
| **3.** | Długoterminowe aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| **a)** | w jednostkach powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| - | udziały lub akcje | 0,00 | 0,00 |
| - | inne papiery wartościowe | 0,00 | 0,00 |
| - | udzielone pożyczki | 0,00 | 0,00 |
| - | inne długoterminowe aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| **b)** | w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangazowanie w kapitale | 0,00 | 0,00 |
| - | udziały lub akcje | 0,00 | 0,00 |
| - | inne papiery wartościowe | 0,00 | 0,00 |
| - | udzielone pożyczki | 0,00 | 0,00 |
| - | inne długoterminowe aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| **c)** | w pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| - | udziały lub akcje | 0,00 | 0,00 |
| - | inne papiery wartościowe | 0,00 | 0,00 |
| - | udzielone pożyczki | 0,00 | 0,00 |
| - | inne długoterminowe aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| **4.** | Inne inwestycje długoterminowe | 0,00 | 0,00 |
| **V.** | **Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe** | **0,00** | **0,00** |
| **1.** | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 0,00 | 0,00 |
| **2.** | Inne rozliczenia międzyokresowe | 0,00 | 0,00 |
| **B.** | **Aktywa obrotowe** | **220 782,30** | **237 184,56** |
| **I.** | **Zapasy** | **1 527,57** | **2 976,91** |
| **1.** | Materiały | 0,00 | 0,00 |
| **2.** | Półprodukty i produkty w toku | 0,00 | 0,00 |
| **3.** | Produkty gotowe | 0,00 | 0,00 |
| **4.** | Towary | 1 527,57 | 2 976,91 |
| **5.** | Zaliczki na dostawy | 0,00 | 0,00 |
| **II.** | **Należności krótkoterminowe** | **50 005,10** | **133 226,81** |
| **1.** | Należności od jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| **a)** | z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 0,00 | 0,00 |
| - | do 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 |
| - | powyżej 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 |
| **b)** | inne | 0,00 | 0,00 |
| **2.** | Należności odpozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 | 0,00 |
| **a)** | z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 0,00 | 0,00 |
| - | do 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 |
| - | powyżej 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 |
| **b)** | inne | 0,00 | 0,00 |
| **3.** | Należności od pozostałych jednostek | 50 005,10 | 133 226,81 |
| **a)** | z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 37 451,00 | 104 146,31 |
| - | do 12 miesięcy | 37 451,00 | 104 146,31 |
| - | powyżej 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 |
| **b)** | z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń | 1 998,00 | 5 259,00 |
| **c)** | inne | 10 556,10 | 23 821,50 |
| **d)** | dochodzone na drodze sądowej | 0,00 | 0,00 |
| **III.** | **Inwestycje krótkoterminowe** | **168 290,52** | **99 947,07** |
| **1.** | Krótkoterminowe aktywa finansowe | 168 290,52 | 99 947,07 |
| **a)** | w jednostkach powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| - | udziały lub akcje | 0,00 | 0,00 |
| - | inne papiery wartościowe | 0,00 | 0,00 |
| - | udzielone pożyczki | 0,00 | 0,00 |
| - | inne krótkoterminowe aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| **b)** | w pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| - | udziały lub akcje | 0,00 | 0,00 |
| - | inne papiery wartościowe | 0,00 | 0,00 |
| - | udzielone pożyczki | 0,00 | 0,00 |
| - | inne krótkoterminowe aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| **c)** | środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 168 290,52 | 99 947,07 |
| - | środki pieniężne w kasie i na rachunkach | 168 290,52 | 99 947,07 |
| - | inne środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| - | inne aktywa pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| **2.** | Inne papiery wartościowe | 0,00 | 0,00 |
| **IV.** | **Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe** | **959,11** | **1 033,77** |
| **C.** | **Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy** | | |
| **D.** | **Udziały (akcje) własne** | | |
| | **Suma aktywów** | **220 782,30** | **237 184,56** |

*Kraków, dnia 21.03.2024 r.*

Sporządził:

Anna Broszkiewicz

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Stowarzyszenia:

| | | |
|---|---|---|
| Prezes Zarządu | Piotr Legerski | ..... |
| Wiceprezes Zarządu | Mariusz Bryksy | ..... |
| Wiceprezes Zarządu | Dorota Koźmińska | ..... |
| Sekretarz | Jarosław Knap | ..... |
| Skarbnik | Andrzej Rymarczyk | ..... |
| Członek Zarządu | Marek Bolek | ..... |
| Członek Zarządu | Dagmara Szaflarska Słowiaczek | ..... |
| Członek Zarządu | Grzegorz Szmolke | ..... |

# Stowarzyszenie Budowniczych Domów i Mieszkań

**Bilans sporządzony na dzień: 31/12/2023**

| | PASYWA | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **Kapitał (fundusz) własny** | **196 686,09** | **205 462,78** |
| **I.** | **Kapitał (fundusz) podstawowy** | **133 363,86** | **158 520,76** |
| **II.** | **Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:** | **0,00** | **0,00** |
| | **-nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)** | | |
| **III.** | **Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym** | **0,00** | **0,00** |
| | **- z tytułu aktualizacji wartosci godziwej** | | |
| **IV.** | **Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe** | **0,00** | **0,00** |
| | **- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki** | | |
| | **- na udziały (akcje) własne** | | |
| **V.** | **Zysk (strata) z lat ubiegłych** | **0,00** | **0,00** |
| **VI.** | **Zysk (strata) netto** | **63 322,23** | **46 942,02** |
| **VII.** | **Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)** | **0,00** | **0,00** |
| **B.** | **Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania** | **24 096,21** | **31 721,78** |
| **I.** | **Rezerwy na zobowiązania** | **0,00** | **0,00** |
| **1.** | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 0,00 | 0,00 |
| **2.** | Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne | 0,00 | 0,00 |
| **-** | długoterminowa | 0,00 | 0,00 |
| **-** | krótkoterminowa | 0,00 | 0,00 |
| **3.** | Pozostałe rezerwy | 0,00 | 0,00 |
| **-** | długoterminowe | 0,00 | 0,00 |
| **-** | krótkoterminowe | 0,00 | 0,00 |
| **II.** | **Zobowiązania długoterminowe** | **0,00** | **0,00** |
| **1.** | Wobec jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| **2.** | Wobec jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | |
| **3.** | Wobec pozostałych jednostek | 0,00 | 0,00 |
| **a)** | kredyty i pożyczki | 0,00 | 0,00 |
| **b)** | z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| **c)** | inne zobowiązania finansowe | | |
| **d)** | zobowiązania wekslowe | 0,00 | 0,00 |
| **e)** | inne | 0,00 | 0,00 |
| **III.** | **Zobowiązania krótkoterminowe** | **24 096,21** | **31 721,78** |
| **1.** | Wobec jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| **a)** | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | 0,00 | 0,00 |
| **-** | do 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 |
| **-** | powyżej 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 |
| **b)** | kredyty i pożyczki | 0,00 | 0,00 |
| **c)** | inne | 0,00 | 0,00 |
| **2.** | Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 | 0,00 |
| **a)** | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | 0,00 | 0,00 |
| **-** | do 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 |
| **-** | powyżej 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 |
| **b)** | kredyty i pożyczki | 0,00 | 0,00 |
| **c)** | inne | 0,00 | 0,00 |
| **3.** | Wobec pozostałych jednostek | 24 096,21 | 31 721,78 |
| **a)** | kredyty i pożyczki | 0,00 | 0,00 |
| **b)** | z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| **c)** | inne zobowiązania finansowe | 0,00 | 0,00 |
| **d)** | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | 16 153,89 | 4 781,36 |
| **-** | do 12 miesięcy | 16 153,89 | 4 781,36 |
| **-** | powyżej 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 |
| **e)** | zaliczki otrzymane na dostawy | 0,00 | 0,00 |
| **f)** | zobowiązania wekslowe | 0,00 | 0,00 |
| **g)** | z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń | 7 692,32 | 10 410,42 |
| **h)** | z tytułu wynagrodzeń | 250,00 | 16 530,00 |
| **i)** | inne | 0,00 | 0,00 |
| **4.** | Fundusze specjalne | 0,00 | 0,00 |
| **IV.** | **Rozliczenia międzyokresowe** | **0,00** | **0,00** |
| **1.** | Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| **2.** | Inne rozliczenia międzyokresowe | 0,00 | 0,00 |
| **-** | długoterminowe | 0,00 | 0,00 |
| **-** | krótkoterminowe | 0,00 | 0,00 |
| | **Suma pasywów** | **220 782,30** | **237 184,56** |

*Kraków, dnia 21.03.2024 r.*

Sporządził:

Anna Broszkiewicz

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Stowarzyszenia:

| | | |
|---|---|---|
| Prezes Zarządu | Piotr Legerski | ..... |
| Wiceprezes Zarządu | Mariusz Bryksy | ..... |
| Wiceprezes Zarządu | Dorota Koźmińska | ..... |
| Sekretarz | Jarosław Knap | ..... |
| Skarbnik | Andrzej Rymarczyk | ..... |
| Członek Zarządu | Marek Bolek | ..... |
| Członek Zarządu | Dagmara Szaflarska Słowiaczek | ..... |
| Członek Zarządu | Grzegorz Szmolke | ..... |

# Stowarzyszenie Budowniczych Domów i Mieszkań

## Rachunek zysków i strat sporządzony za okres: 01/01/2023 - 31/12/2023

| | | 01/01-31/12/2023 | 01/01-31/12/2022 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym:** | **864 170,08** | **911 577,25** |
| - | od jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| I. | Przychody netto ze sprzedaży produktów | 864 170,08 | 911 577,25 |
| II. | Zmiana stanu produktów (zwiększenie wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| III. | Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki | 0,00 | 0,00 |
| IV. | Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | 0,00 | 0,00 |
| **B.** | **Koszty działalnosci operacyjnej** | **877 279,47** | **956 425,96** |
| I. | Amortyzacja | 0,00 | 0,00 |
| II. | Zużycie materiałów i energii | 18 020,96 | 17 159,84 |
| III. | Usługi obce | 552 058,10 | 615 409,13 |
| IV. | Podatki i opłaty , w tym | 4 343,92 | 3 087,84 |
| - | podatek akcyzowy | 0,00 | 0,00 |
| V. | Wynagrodzenia | 184 062,70 | 206 572,58 |
| VI. | Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia | 33 148,75 | 32 993,06 |
| | emerytalne | | 15 855,84 |
| VII. | Pozostałe koszty rodzajowe | 85 645,04 | 81 203,51 |
| VIII. | Wartość sprzedanych towarów i materiałów | | |
| **C.** | **Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)** | **-13 109,39** | **-44 848,71** |
| **D.** | **Pozostałe przychody operacyjne** | **95 717,04** | **103 105,12** |
| I. | Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych | 0,00 | 0,00 |
| II. | Dotacje | 0,00 | 0,00 |
| III. | Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 1 451,41 | 1 025,00 |
| IV. | Inne przychody operacyjne | 94 265,63 | 102 080,12 |
| **E** | **Pozostałe koszty operacyjne** | **18 268,72** | **9 788,00** |
| I. | Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych | 0,00 | 0,00 |
| II. | Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 17 659,90 | 5 980,70 |
| III. | Inne koszty operacyjne | 608,82 | 3 807,30 |
| **F.** | **Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)** | **64 338,93** | **48 468,41** |
| **G.** | **Przychody finansowe** | **0,00** | **0,00** |
| I. | Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: | 0,00 | 0,00 |
| a) | od jednostek powiązanych w tym | 0,00 | 0,00 |
| | w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | |
| b) | od jednostek pozostałych w tym | | |
| | w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | |
| II. | Odsetki, w tym: | 0,00 | 0,00 |
| - | od jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| III. | Zysk ze zbycia inwestycji | 0,00 | 0,00 |
| | - jednostkach powiązanych | | |
| IV. | Aktualizacja wartości inwestycji | 0,00 | 0,00 |
| V. | Inne | 0,00 | 0,00 |
| **H.** | **Koszty finansowe** | **375,70** | **723,39** |
| I. | Odsetki, w tym: | 375,70 | 174,00 |
| - | od jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| II. | Strata ze zbycia inwestycji | 0,00 | 0,00 |
| | - jednostkach powiązanych | | |
| III. | Aktualizacja wartości inwestycji | 0,00 | 0,00 |
| IV. | Inne | 0,00 | 549,39 |
| **I** | **Zysk (strata) brutto (F+G-H)** | **63 963,23** | **47 745,02** |
| **J** | **Podatek dochodowy** | **641,00** | **803,00** |
| **K** | **Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)** | **0,00** | **0,00** |
| **L** | **Zysk(strata) netto (K-L-M)** | **63 322,23** | **46 942,02** |

*Kraków, dnia 21.03.2024 r.*

Sporządził:

Anna Broszkiewicz

Osoba, której powierzono prowadzenie księg rachunkowych

Zarząd Stowarzyszenia:

| | | |
|---|---|---|
| Prezes Zarządu | Piotr Legerski | ..... |
| Wiceprezes Zarządu | Mariusz Bryksy | ..... |
| Wiceprezes Zarządu | Dorota Koźmińska | ..... |
| Sekretarz | Jarosław Knap | ..... |
| Skarbnik | Andrzej Rymarczyk | ..... |
| Członek Zarządu | Marek Bolek | ..... |
| Członek Zarządu | Dagmara Szaflarska Słowiaczek | ..... |
| Członek Zarządu | Grzegorz Szmolke | ..... |

**Stowarzyszenie Budowniczych Domów i Mieszkań**
ul. Kamienna 19
30-001 Kraków
NIP: 6762293067

## DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

### ZA ROK OBROTOWY 2023

| NAZWA NOTY | NR NOTY | CZY DOTYCZY |
|---|---|---|
| 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, rozchodu, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia. | Nota 1.1 | NIE |
| Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych. | Nota 1.2 | NIE |
| Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10. | Nota 1.3 | NIE |
| Wartość gruntów użytkowanych wieczyście. | Nota 1.4 | NIE |
| Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu. | Nota 1.5 | NIE |
| Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przyznają. | Nota 1.6 | NIE |
| Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, stanie na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego. | Nota 1.7 | TAK |
| Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych. | Nota 1.8 | NIE |
| Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych, rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym. | Nota 1.9 | NIE |
| Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy. | Nota 1.10 | TAK |
| Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym. | Nota 1.11 | NIE |
| Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:<br>a) do 1 roku; b) powyżej 1 roku do 3 lat; c) powyżej 3 do 5 lat; d) powyżej 5 lat. | Nota 1.12 | NIE |
| Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń. | Nota 1.13 | NIE |
| Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, w tym kwota czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stanowiących różnicę między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie. | Nota 1.14 | TAK |
| 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 część długoterminową i krótkoterminową. | Nota 1.15 | NIE |
| Łączna kwota zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez jednostkę gwarancji i poręczeń, także wekslowych, niewykazanych w bilansie, ze wskazaniem zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz charakteru i formy tych zabezpieczeń; odrębnie należy wykazać informacje dotyczące zobowiązań warunkowych w zakresie emerytur i podobnych świadczeń oraz wobec jednostek powiązanych lub stowarzyszonych. | Nota 1.16 | NIE |
| W przypadku gdy składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi są wyceniane według wartości godziwej:<br>a) istotne założenia przyjęte do ustalenia wartości godziwej, w przypadku gdy dane przyjęte do ustalenia tej wartości nie pochodzą z aktywnego rynku,<br>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,<br>c) tabelę zmian w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny obejmującą stan kapitału (funduszu) na początek i koniec okresu sprawozdawczego oraz jego zwiększenia i zmniejszenia w ciągu roku obrotowego. | Nota 1.17 | NIE |
| Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, 1492, 1565, 2122 i 2123) – w przypadku podatników opodatkowanych ryczałtem od dochodów spółek. | Nota 1.17a | NIE |
| Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w:<br>a) art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896),<br>b) art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1643 i 1639). | Nota 1.18 | TAK |
| Liczba akcji obejmowanych przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne, których przedmiotem jest prawo niezbywalne lub świadczenie pracy lub usług. | Nota 1.19 | NIE |
| Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (rynki geograficzne) przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów, w zakresie, w jakim te rodzaje i rynki istotnie różnią się od siebie, z uwzględnieniem zasad organizacji sprzedaży produktów i świadczenia usług. | Nota 2.1 | TAK |

| | | |
|---|---|---|
| W przypadku jednostek, które sporządzają rachunek zysków i strat w wariancie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych:<br>a) amortyzacji,<br>b) zużycia materiałów i energii,<br>c) usług obcych,<br>d) podatków i opłat,<br>e) wynagrodzeń,<br>f) ubezpieczeń i innych świadczeń, w tym emerytalnych,<br>g) pozostałych kosztów rodzajowych. | Nota 2.2 | NIE |
| Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe. | Nota 2.3 | NIE |
| Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów. | Nota 2.4 | NIE |
| Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym. | Nota 2.5 | NIE |
| Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. | Nota 2.6 | TAK |
| Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym. | Nota 2.7 | NIE |
| Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym. | Nota 2.8 | NIE |
| Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska. | Nota 2.9 | NIE |
| Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie. | Nota 2.10 | NIE |
| 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. | Nota 2.11 | NIE |
| Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. z 2020 r. poz. 1645), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy. | Nota 2.12 | NIE |
| Dla pozycji sprawozdania finansowego wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny. | Nota 3 | NIE |
| 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 działalności operacyjnej; w przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazywanymi w rachunku przepływów pieniężnych, należy wyjaśnić ich przyczyny. | Nota 4 | NIE |
| Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki. | Nota 5.1 | NIE |
| Informacje o 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 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości, wraz z informacjami określającymi charakter związku ze stronami powiązanymi oraz innymi informacjami dotyczącymi transakcji niezbędnymi dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki. 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 jednostki. | Nota 5.2 | NIE |
| Informacja o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe. | Nota 5.3 | TAK |
| Informacja o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu. | Nota 5.4 | NIE |
| Informacja o kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów. | Nota 5.5 | NIE |
| Informacja o wynagrodzeniu firmy audytorskiej, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:<br>a) badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach,<br>b) inne usługi atestacyjne,<br>c) usługi doradztwa podatkowego,<br>d) pozostałe usługi. | Nota 5.6 | NIE |
| Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju. | Nota 6.1 | NIE |
| Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki. | Nota 6.2 | NIE |
| Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, 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, oraz przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny. | Nota 6.3 | NIE |

| | | |
|---|---|---|
| Informacje liczbowe, wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy. | Nota 6.4 | NIE |
| Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:<br>a) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,<br>b) procentowym udziale,<br>c) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,<br>d) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,<br>e) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,<br>f) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,<br>g) zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia. | Nota 7.1 | NIE |
| Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi. | Nota 7.2 | NIE |
| Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka 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. | Nota 7.3 | NIE |
| Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączeń, informacje o:<br>a) podstawie prawnej wraz z danymi uzasadniającymi odstąpienie od konsolidacji,<br>b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejscu jego publikacji,<br>c) podstawowych wskaźnikach ekonomiczno-finansowych, charakteryzujących działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takich jak:<br>– przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychody finansowe,<br>– wynik finansowy netto oraz kwota kapitału (funduszu) własnego, z podziałem na grupy,<br>– wartość aktywów,<br>– przeciętne roczne zatrudnienie,<br>d) rodzaju stosowanych standardów rachunkowości (krajowych czy międzynarodowych) przez jednostki powiązane. | Nota 7.4 | NIE |
| Informacje o:<br>a) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne,<br>b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne. | Nota 7.5 | NIE |
| Nazwa, adres siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz forma prawna każdej z jednostek, których dana jednostka jest wspólnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową. | Nota 7.6 | NIE |
| W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:<br>a) firma i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,<br>b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,<br>c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemna wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji. | Nota 8.1 | NIE |
| W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:<br>a) firmy i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,<br>b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,<br>c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia. | Nota 8.2 | NIE |
| W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane. Informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań mających na celu eliminację niepewności. | Nota 9 | NIE |
| Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki. | Nota 10 | NIE |

Dodatkowe informacje i objaśnienia zawierają 7 wypełnionych not.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Broszkiewicz

Zarząd:

| | |
|---|---|
| Prezes Zarządu | Piotr Legerski |
| Wiceprezes Zarządu | Mariusz Bryksy |
| Wiceprezes Zarządu | Dorota Koźmińska |
| Sekretarz | Jarosław Knap |
| Skarbnik | Andrzej Rymarczyk |
| Członek Zarządu | Marek Bolek |
| Członek Zarządu | Dagmara Szaflarska Słowiaczek |
| Członek Zarządu | Grzegorz Szmolke |

Nota 1.7 **2023**

Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, stanie na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego.

| Grupa należności | Należności brutto na koniec roku obrotowego | Odpisy aktualizujące wartość należności | | | | | Należności netto na koniec roku obrotowego |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Stan na początek roku obrotowego | Zwiększenia | Wykorzystanie | Rozwiązanie | Stan na koniec roku obrotowego | |
| 1. Należności długoterminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. Należności krótkoterminowe, w tym: | 66 026,40 | 18 081,40 | 17 659,90 | 2 051,70 | 5 114,20 | 28 575,40 | 37 451,00 |
| – z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty do 12 m-cy | 66 026,40 | 18 081,40 | 17 659,90 | 2 051,70 | 5 114,20 | 28 575,40 | 37 451,00 |
| – z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty pow. 12 m-cy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| – z tyt. podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społ. i zdrow. oraz innych tyt. publicznoprawnych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| – inne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| – dochodzone na drodze sądowej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Razem:** | **66 026,40** | **18 081,40** | **17 659,90** | **2 051,70** | **5 114,20** | **28 575,40** | **37 451,00** |

Komentarz:

| | |
|---|---|
| Wartość odpisów na koniec roku obrotowego, w tym: | 28 575,40 |
| – Odpisy na należności główne | 28 575,40 |
| – Odpisy na należności odsetkowe | 0,00 |

Nota 1.10 **2023**

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

| Wyszczególnienie | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **ZYSK NETTO ZA ROK OBROTOWY** | **63 322,23** | **46 942,02** |
| **Proponowany podział:** | | |
| – pokrycie straty z lat ubiegłych | | |
| – wypłata dywidendy dla wspólników spółki | | |
| – zwiększenie kapitału zapasowego | | |
| – zwiększenie kapitału rezerwowego (w tym funduszu inwestycyjnego) | | |
| – podwyższenie kapitału podstawowego | | |
| – utworzenie funduszu nagród | | |
| – przeznaczenie na cele statutowe | 63 322,23 | 46 942,02 |
| – zwrot dopłat wspólnikom spółki | | |
| – inne | | |
| **STRATA NETTO ZA ROK OBROTOWY** | **0,00** | **0,00** |
| **Proponowane źródła pokrycia:** | | |
| – pokrycie z kapitału zapasowego | | |
| – pokrycie z kapitału rezerwowego | | |
| – obniżenie kapitału podstawowego | | |
| – dopłaty wspólników spółki | | |
| – dodatkowa emisja udziałów (akcji) po cenach wyższych od nominalnych | | |
| – pokrycie zyskami lat ubiegłych | | |
| – pokrycie zyskami lat przyszłych | | |
| – inne | 0,00 | 0,00 |

Nota 1.14 **2023**

Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, w tym kwota czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stanowiących różnicę między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie.

| Rozliczenia międzyokresowe | Wartość |
|---|---|
| **Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe, w tym:** | |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 0,00 |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 0,00 |
| **Razem długoterminowe rozliczenia międzyokresowe:** | **0,00** |
| **Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, w tym:** | |
| – ubezpieczenia | 0,00 |
| – domeny internetowe, serwery, hosting | 551,02 |
| – ochrona znaku KGDiM | 0,00 |
| – ochrona znaku SBDIM | 0,00 |
| – materiały marketingowe | 0,00 |
| – Facebook rozliczenie | 0,00 |
| – VAT do rozliczenia w przyszłym okresie | 408,09 |
| – pozostałe | 0,00 |
| **Razem krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe:** | **959,11** |
| **Rozliczenia międzyokresowe (pasywa), w tym:** | |
| 1. Ujemna wartość firmy | 0,00 |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 0,00 |
| a) długoterminowe, w tym: | 0,00 |
| b) krótkoterminowe, w tym: | 0,00 |
| **Razem rozliczenia międzyokresowe (pasywa):** | **0,00** |

Nota 1.18 **2023**

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w:
a) art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896),
b) art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1643 i 1639).

| Lp. | Nazwa Banku / Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej | Kwota |
|---|---|---|
| 1. | Bank PKP BP | 0,00 |
| 2. | | |
| 3. | | |
| 4. | | |
| **Razem środki pieniężne na rachunkach VAT:** | | **0,00** |

Nota 2.1 **2023**

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

| **Przychody netto ze sprzedaży** | **2023** | **2022** |
|---|---|---|
| 1. Sprzedaż usług | 864 170,08 | 911 577,25 |
| 2. Sprzedaż produktów | 0,00 | 0,00 |
| 3. Sprzedaż towarów | 0,00 | 0,00 |
| 4. Sprzedaż materiałów | 0,00 | 0,00 |
| 5. Inne przychody ze sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| **Razem:** | **864 170,08** | **911 577,25** |
| w tym: | | |
| Sprzedaż na rzecz odbiorców krajowych | 864 170,08 | 911 577,25 |
| Sprzedaż na rzecz odbiorców z krajów UE | 0,00 | 0,00 |
| Sprzedaż na rzecz odbiorców z krajów poza UE | 0,00 | 0,00 |

Nota 2.6 **2023**

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

| | **2023** |
|---|---|
| Przychody bilansowe | **959 887,12** |
| Przychody bilansowe nie zaliczane do przychodów podatkowych | **92 090,00** |
| – składki członkowskie na cele statutowe | 92 090,00 |
| – przychody związane z wyceną certyfikatów inwestycyjnych | |
| – naliczone, nieotrzymane odsetki od udzielonych pożyczek | |
| – naliczone a nieotrzymane odsetki na rachunkach/lokatach bankowych | |
| – umorzone składki ZUS | |
| – wypłacony udział w zyskach | |
| – podatek od towarów i usług | |
| – pozostałe | |
| Przychody podatkowe nie zaliczone do przychodów bilansowych | **0,00** |
| | |
| **Razem przychody podatkowe** | **867 797,12** |
| | |
| Koszty bilansowe | **895 923,89** |
| Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów | **110 167,64** |
| – niewypłacone wynagrodzenia | 417,74 |
| – odpisy aktualizujące należności | 17 659,90 |
| – koszty pokryte przychodami zwolnionymi | 92 090,00 |
| Koszty podatkowe nie zaliczone do kosztów bilansowych | **18 865,71** |
| – raty leasingowe stanowiące KUP | |
| – zwiększona amortyzacja podatkowa środków trwałych | |
| – koszty naliczonych odsetek w ubiegłych latach i wypłaconych w roku bieżącym | |
| – dyskonto od wykupionych obligacji rozliczane w latach poprzednich | |
| – wypłacone wynagrodzenia w roku 2023 naliczone w roku poprzednim | 18 865,71 |
| – zapłacone składki ZUS w roku 2023 naliczone w latach poprzednich | |
| – z tytułu złych długów | |
| – umorzenie wierzytelności | |
| – koszty uzyskania przychodów z udziału w spółkach niebędących osobami prawnymi | |
| – pozostałe koszty | |
| **Razem koszty podatkowe** | **804 621,96** |
| Pomniejszenie dochodu na realizację celów statutowych | 63 175,16 |
| Odliczenie strat z lat ubiegłych | 0,00 |
| Zwolnienie przychodu przeznaczonego na realizację celów statutowych | |
| **Podstawa opodatkowania** | **0,00** |
| | |
| **Dodchody wydatkowane na cele inne niż okreslone w art. 17 ust. 1** | **7 115,02** |
| **Podstawa opodatkowania po zaokragleniu** | **7 115,00** |
| | |
| **Podatek dochodowy 9%** | **640,35** |
| **Podatek dochodowy po zaokrągleniu** | **641,00** |
| Zmiana stanu aktywów na podatek odroczony (zwiększenie ze znakiem minus) | |
| Zmiana stanu rezerw na podatek odroczony (zmniejszenie ze znakiem minus) | |
| **Podatek wykazany w rachunku zysków i strat** | **641,00** |

Nota 5.3 **2023**

Informacja o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.

| Wyszczególnienie | Przeciętna liczba zatrudnionych w roku obrotowym | Przeciętna liczba zatrudnionych w roku poprzedzającym |
|---|---|---|
| **Ogółem, z tego:** | **2,00** | **2,00** |
| – pracownicy umysłowi (na stan. nierobotniczych) | 2,00 | 2,00 |
| – pracownicy fizyczni (na stan. robotniczych) | – | – |
| – uczniowie | – | – |
| – osoby wykonujące pracę nakładczą | – | – |
| – osoby korzystające z urlopów wychowawczych lub bezpłatnych | – | – |