

**WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA 2009 ROK.**

1. Nazwa i siedziba jednostki

**Górnicza Spółdzielnia Mieszkaniowa „Nasz Dom”
41-706 Ruda Śląska ul Kłodnicka 97**

NIP 641-19-05-697

Podstawowy przedmiot działalności – *określa Statut Spółdzielni* .

Sąd Rejestrowy Spółdzielni – *Sąd Rejonowy w Gliwicach X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego – nr 0000119658.*

2. Czas trwania dalszej działalności Spółdzielni – *nieograniczony*.

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym : **01.01.2009– 31.12.2009 r.**

4. Sprawozdanie finansowe zawiera dane jednostkowe Spółdzielni.

5. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności i nie przewiduje się w najbliższej przyszłości zagrożeń kontynuowania działalności.

6. Przyjęto zasady rachunkowości.

6.1 Aktywa i pasywa w sprawozdaniu są wycenione zgodnie z ustawą z dnia 29.09.1994r. zmienioną z dnia 9.11.2000r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. nr 76 poz. 694 z 2002r.) stosując reguły ceny nabycia /zakupu lub koszt wytworzenia z uwzględnieniem odpisów aktualizacyjnych (należności).

6.2 Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne będące zasobami mieszkaniowymi są umarzane w ciężar funduszy, które je finansują. Pozostałe środki trwałe amortyzuje się w ciężar kosztów działalności stosując zasady, metody i stawki przewidziane w przepisach podatkowych.

6.3 Materiały wycenia się w cenach zakupu.

6.4 Wynik z całokształtu działalności obejmuje:

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

Spółdzielnia prowadzi działalność bezwynikową w zakresie gospodarowania zasobami mieszkaniowymi (GZM). Pozostała działalność jest opodatkowana podatkiem dochodowym od osób prawnych na ogólnych zasadach.

Różnica przychodów i kosztów dotyczących działalności na zasobach mieszkaniowych przechodzi poprzez rozliczenia międzyokresowe na rok następny.

6.5 Sprawozdanie finansowe obejmuje następujące wzory:

- 1) bilans,
- 2) rachunek zysków i strat – wersja porównawcza ;
- 3) wprowadzenie do sprawozdania oraz dodatkowe informacje i objaśnienia;
- 4) zestawienie zmian w funduszu własnym ;
- 5) rachunek przepływów pieniężnych – metoda pośrednia.

Do sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności spółdzielni.

Sporządził

Główny specjalista d/s
finansowy i podatkowy

.....
Maria Lech

Członkowie Zarządu

Prezes Zarządu

.....
mgr Krzysztof Górnica

Zastępca Prezesa
d/s ekonomicznych

Główna Księgowa

.....
mgr Sonia Sekuła-Janus

Zastępca Prezesa
d/s technicznych

.....
mgr inż. Zygmunt Doliński

Ruda Śląska 12.04.2010 r.

Górnica Spółdzielnia Mieszkaniowa "NASZ DOM" ul. Kłodnicka 97, 41-706 Ruda Śląska tel. (0 32) 243-27-47 fax (0 32) 243-30-78	BILANS JEDNOSTEK z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli 01.01.2009 - 31.12.2009r.			Przebieganie formularza	
Aktywa	stan na 01.01.2009r.	stan na 31.12.2009r.	Pasywa	stan na 01.01.2009r.	stan na 31.12.2009r.
A. Aktywa trwałe.	55 420 637,96	42 738 856,58	A. Kapitał (fundusz) własny	58 050 916,20	45 623 807,75
I. Wartości niematerialne i prawne.	0,00	6 004,66	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	55 956 850,41	43 409 956,18
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			1. Fundusz udziałowy	793 803,30	805 631,44
2. Wartości firmy			2. Fundusz osobowy, wkładów, umorzeń, wkładów, waloryzacji wkładów	55 163 047,11	42 604 324,74
3. Inne wartości niematerialne i prawne		6 004,66			
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne					
II. Rzeczowe Aktywa Trwałe.	55 123 269,33	42 460 721,57	II. Należne lecz nie wniesione, wkłady na kapitał podstawowy (wielkość ujemna).		
1. Środki trwałe	55 123 269,33	42 454 145,77			
a) grunty własne, prawa wieczyste, w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu	1 286 567,29	1 064 190,83	III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		
b) budynki, lokale, obiekty inżynierii lądowej i wodnej, w tym spółdzielcze własnościowe prawo	53 619 931,01	41 230 556,85			
c) urządzenia techniczne i maszyny	101 453,17	59 370,73	IV. Kapitał (fundusz) zapasowy		
d) środki transportu	81 809,43	62 175,15			
e) inne środki trwałe	33 508,43	37 852,21			
odbi trwałe w budowie		6 575,80	V. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie					
III. Należności długoterminowe.	717,36	717,36			
1. Od jednostek powiązanych					
2. Od pozostałych jednostek	717,36	717,36	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
IV. Inwestycje długoterminowe.					
1. Nieruchomości					
2. Wartości niematerialne i prawne			VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	877 191,06	676 311,70
3. Długoterminowe aktywa finansowe					
a) w jednostkach powiązanych					
- udziały lub akcje			VIII. Zysk (strata) netto	1 216 874,73	1 537 339,87
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne długoterminowe aktywa finansowe			IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
** w pozostałych jednostkach					
- udziały i akcje					
- inne papiery wartościowe			B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	6 600 586,81	8 692 517,51
- udzielone pożyczki					
- inne długoterminowe aktywa trwałe			I. Rezerwy na zobowiązania	606 138,00	605 983,00
4. Inne inwestycje długoterminowe			1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 938,00	3 383,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	296 651,27	271 412,99	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	99 200,00	102 600,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 565,00	4 051,00	- długoterminowe	48 000,00	69 000,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	288 086,27	267 361,99	- krótkoterminowe	51 200,00	33 600,00
B. Aktywa obrotowe.	9 230 865,05	11 577 468,68	3. Pozostałe rezerwy	500 000,00	500 000,00
I. Zapasy.	35 792,09	42 353,04	- długoterminowe	500 000,00	500 000,00
1. Materiały	35 792,09	42 353,04	- krótkoterminowe		
2. Półprodukty i produkty w toku					

Aktywa	stan na 01.01.2009r.	stan na 31.12.2009r.	Pasywa	stan na 01.01.2009r.	stan na 31.12.2009r.
3. Produkty gotowe.			II. Zobowiązania długoterminowe	1 466 950,50	1 341 696,02
4. Towary.			1. Wobec jednostek powiązanych		
5. Zaliczki na poczet dostaw.			2. Wobec pozostałych jednostek	1 466 950,50	1 341 696,02
II. Należności krótkoterminowe	755 749,73	744 331,47	a). Kredyty i pożyczki	803 435,32	682 155,08
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	b). Z emisji dłużnych papierów wartościowych		
a). z tytułu dostaw i usług w okresie spłaty	0,00	0,00	c). Inne zobowiązania finansowe		
- do 12 miesięcy			d). Inne	663 515,18	659 540,94
- powyżej 12 miesięcy			III. Zobowiązania krótkoterminowe	3 302 622,60	4 764 797,35
b). Inne			1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek	755 749,73	744 331,47	a) z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności:		
a). z tytułu dostaw i usług w okresie spłaty	745 991,97	733 999,74	- do 12 miesięcy		
- do 12 miesięcy	651 037,46	728 862,92	- powyżej 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy	94 954,51	5 136,82	b) Inne		
b). z tytułu podatków, ceł, datacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	9 757,76	10 331,73	2. Wobec pozostałych jednostek	2 116 581,07	2 120 984,71
c). Inne			a). Kredyty i pożyczki	192 691,04	161 328,29
ochodzone na drodze sądowej			b). z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
III. Inwestycje krótkoterminowe.	8 360 919,51	10 725 552,90	c). Inne zobowiązania finansowe		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe.	8 360 919,51	10 725 552,90	d). Z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności:	1 573 071,23	1 442 150,49
a). w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	1 573 071,23	1 442 150,49
- udziały lub akcje			- powyżej 12 miesięcy		
- Inne papiery wartościowe			e). zaliczki otrzymane na poczet dostaw		
- udzielone pożyczki			f). Zobowiązania wekslowe		
- Inne krótkoterminowe aktywa finansowe			g). Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	199 841,83	189 348,25
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	h). Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	92 632,22	92 535,36
- udziały lub akcje			d. Inne	58 344,75	235 622,32
- Inne papiery wartościowe			3. Fundusze specjalne	1 186 041,61	2 643 812,64
- udzielone pożyczki			a). Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	4 409,55	2 027,31
- Inne krótkoterminowe aktywa finansowe			b). Fundusz remontowy	1 181 632,06	2 641 785,33
c). środki pieniężne i Inne aktywa pieniężne	8 360 919,51	10 725 552,90	c) Inne fundusze specjalne		
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	8 360 919,51	10 725 552,90	IV Rozliczenia międzyokresowe	1 224 875,63	1 980 041,14
- Inne środki pieniężne			1. Ujemna wartość firmy		
- Inne aktywa pieniężne (np. odsetki od lokaty terminowej)			2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 224 875,63	1 980 041,14
2. Inne inwestycje krótkoterminowe.			- długoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	78 483,72	63 231,27	- krótkoterminowe		
SUMA AKTYWÓW	64 651 503,01	54 316 325,26	SUMA PASYWÓW.	1 224 875,63	1 980 041,14
				64 651 503,01	54 316 325,26

Ruda Śląska dn. 12.04.2010

Zastępca Prezesa
d/s ekonomicznych
Główna Księgowa
mgr Sonia Sekuła - Janus

Zastępca Prezesa
d/s technicznych
mgr inż. Zygmunt Dolinski
Zarząd GDM "New Ltd"

Zastępca Prezesa
d/s ekonomicznych
mgr inż. Krzysztof Gombiewicz

Prezes Zarządu

Górnicza Spółdzielnia Mieszkaniowa "NASZ DOM" 41-706 Ruda Śląska ul. Kłodnicka 97 tel. (0 32) 243-27-47 fax (0 32) 243-30-78	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT JEDNOSTEK za okres 01.01.2009 - 31.12.2009 warłani porównawczy	
	Przychody i koszty za rok	
	ubiegły 1	bieżący 2
Treść		
0		
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM	16 497 773,49	16 282 245,04
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	17 373 978,47	17 731 323,09
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna rozliczenia międzyokresowe	-827 230,23	-925 688,80
III. Koszt wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	89,10	839,34
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	16 147 495,02	17 030 696,82
I. Amortyzacja	59 677,98	52 211,91
II. Zużycie materiałów i energii	6 338 288,34	7 036 860,14
III. Usługi obce	2 326 070,50	2 386 571,97
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 535 084,57	1 592 265,05
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	2 269 372,29	2 343 018,15
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	418 138,61	429 351,62
VII. Pozostałe koszty rodzajowe, fundusz remontowy.	3 200 764,15	3 190 417,98
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	98,58	
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A - B)	350 278,47	-748 451,78
POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	1 450 609,78	2 293 787,43
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	500,00	261 288,78
II. Dotacje		
III. Inne przychody operacyjne	1 450 109,78	2 032 498,65
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	895 911,46	340 111,34
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	214 426,01	191 650,10
III. Inne koszty operacyjne	681 485,45	148 461,24
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C + D - E)	904 976,79	1 205 224,31
G. PRZYCHODY FINANSOWE	495 109,38	568 956,47
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		

Treść	Przychody i koszty za rok	
	ubiegły	bieżący
0	1	2
- od jednostek powiązanych		
II. Odsetki, w tym:	495 109,38	568 956,47
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk ze zbycia inwestycji		
IV. Aktualizacja wartości inwestycji		
V. Inne		
H. KOSZTY FINANSOWE	1 589,44	51,91
I. Odsetki, w tym:	1 589,44	51,91
- dla jednostek powiązanych		
- strata ze zbycia inwestycji		
III. Aktualizacja wartości inwestycji		
IV. Inne		
I. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F + G - H)	1 398 496,73	1 774 128,87
J. WYNIK ZDARZEN NADZWYCZAJNYCH (J.I. - J.II.)	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne		
II. Straty nadzwyczajne		
K. ZYSK (STRATA) BRUTTO (I + / - J)	1 398 496,73	1 774 128,87
L. PODATEK DOCHODOWY	183 249,00	235 630,00
Część odroczone	-1 627,00	959,00
M. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIĘSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)		
N. ZYSK (STRATA) NETTO (K - L - M)	1 216 874,73	1 537 539,87

Ruda Śląska, dn.12.04.2010r

Zastępca Prezesa
d/s ekonomicznych
Główna Księgowa

mgr Sonia Sekuła - Janus

podpis osoby której powierzono prowadzenie
ksiąg rachunkowych

Zastępca Prezesa
d/s technicznych
mgr inż. Zygmunt Zieliński

Zastępca Prezesa
d/s ekonomicznych
mgr inż. Zygmunt Zieliński

Zastępca Prezesa
d/s ekonomicznych
mgr inż. Zygmunt Zieliński

Prezes Zarządu
mgr inż. Zygmunt Zieliński

Prezes Zarządu
mgr inż. Zygmunt Zieliński

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony na dzień 31.12.2009 r
(metoda pośrednia)

	Treść	stan na 01.01.2009r.	stan na 31.12.2009r.
1	2	3	4
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej.			
I	Zysk (strata) netto	1 215 247,73	1 538 498,87
II	Korekty razem	780 126,15	674 423,37
1.	Amortyzacja.	59 677,98	52 211,91
2.			
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy).		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-315,04	-261 288,78
5.	Zmiana stanu rezerw	599 200,00	3 400,00
6.	Zmiana stanu zapasów	20 701,08	-6 560,95
7.	Zmiana stanu należności	99 139,25	11 418,26
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	307 028,93	1 503 934,78
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych.	282 215,61	789 062,24
10.	Inne korekty - wynik bilansowy 2007 pomniejszający koszty 2008	-587 521,66	-1 417 754,09
	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + / - II).	1 995 373,88	2 212 922,24
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej.			
I	Wpływy	12 505,85	271 241,12
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 505,85	271 241,12
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3.	Z aktywów finansowych, w tym:		
	a). W jednostkach powiązanych		
	b). W pozostałych jednostkach		
	- zbycie aktywów finansowych		
	- dywidendy i udziały w zyskach		
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		
	- odsetki		
	- inne wpływy z aktywów finansowych		
4.	Inne wpływy - likwidacja środka trwałego		
II.	Wydatki	-86 021,93	-45 526,32
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-86 021,93	-45 526,32
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
	Na aktywa finansowe, w tym:		
	a). W jednostkach powiązanych		
	b). W pozostałych jednostkach		
	- nabycie aktywów finansowych		
	- udzielone pożyczki długoterminowe		
4.	Inne wydatki inwestycyjne - środki trwałe w budowie		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I + / - II).	-73 516,08	225 714,80
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I	Wpływy	730 725,26	78 639,34
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału.	4 164,95	78 639,34
2.	Kredyty i pożyczki	726 560,31	
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4.	Inne wpływy finansowe.		

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony na dzień 31.12.2009 r
(metoda pośrednia)

	Treść	stan na 01.01.2009r.	stan na 31.12.2009r.
1	2	3	4

II	Wydatki	-142 443,40	-152 642,99
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3.	Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli z tytułu podziału zysku		
4.	Splaty kredytów i pożyczek	-142 443,40	-152 642,99
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
8.	Odsetki		
9.	Inne wydatki finansowe		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	588 281,86	-74 003,65
	Przepływy pieniężne netto , razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	2 510 139,66	2 364 633,39
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych , w tym:	2 510 139,66	2 364 633,39
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	5 850 779,85	8 360 919,51
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D) , w tym:	8 360 919,51	10 725 552,90
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Ruda Śląska 12.04.2010

Zastępca Prezesa Zarządu
d/s ekonomicznych
mgr Sonia Sekula - Janus

Zastępca Prezesa Zarządu
d/s technicznych
mgr inż. Zdzisław Dolński

Prezes Zarządu
inż. Krzysztof Ciołwiczko

WYSZCZEGÓLNIENIE	stan na koniec poprzedniego roku	stan na koniec bieżącego roku
I. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY NA POCZĄTEK ROKU	72 996 147,63	58 050 916,20
- korekty błędów podstawowych		
I a. KAPITAŁ (FUNDUSZ WŁASNY NA POCZĄTEK OKRESU (BO) PO KOREKTACH	72 996 147,63	58 050 916,20
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	71 454 344,91	55 956 850,41
1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-15 497 494,50	-12 546 894,23
a) zwiększenie z tytułu:	5 176 089,07	5 552 008,09
- wpłat udziałów członkowskich	13 270,50	28 312,00
- wpłat wpisowego członków	2 739,00	5 967,20
- wpłat zysku bilansowego	77 090,00	60 844,00
- umorzonych kredytów mieszkaniowych		
- nieodpłatnego przyjęcia zasobów mieszkaniowych-wieczyste użytkowanie		
- inne zwiększenia funduszu zasobowego i wkład budowlany		
- własność odrębna rozliczenie umorzeń (805,802)	5 082 989,57	5 442 513,29
- wpłat zaliczek na wkłady		
- wpłat wkładów mieszkaniowych		
- waloryzacja wkładów mieszkaniowych i budowlanych (przeszacowanie zasobów)		
- wpłat wkładów budowlanych 805 - 807		
- rozliczenie waloryzacji wkładów na przeniesienie własności lokali		
- inne zwiększenia - ujawnienie środka trwałego		
- wieczyste użytkowanie - przeszacowane		
- grunty własne		
- zwiększenie zasobów mieszkaniowych - środki trwałe		14 371,60
b) zmniejszenia z tytułu:	20 673 583,57	18 098 902,32
- wypłat udziałów członkowskich	11 844,55	16 483,86
- zwrotu kredytów bankowych umorzonych przy rozliczeniu zadań inwestycyjnych związku z przekształceniem praw lokatorskich		
- wykorzystania wolnych środków obrotowych		
- nieodpłatnego przekazania zasobów mieszkaniowych-wieczyste użytkowanie	-	-
- inne zmniejszenia funduszu zasobowego - zwrot wpisowego		
- przekazanie wkładów zaliczkowych na wkłady mieszkaniowe i budowlane		
- rozliczenie funduszu zasobowego w związku z przeniesieniem własności lokali (przekształt. na własnościowe prawo do lokalu)		
- zwrotu wkładów mieszkaniowych i budowlanych 805		
- ustalenie wolnych funduszy środków obrotowych (807-1/807-2)		
- umorzenie zasobów mieszkaniowych (konta 802, 804, 805 lub 808)	1 376 187,88	1 103 394,31
- inne zmniejszenia -wyniesienie na własność odrębną (805,802)	19 285 551,14	16 648 206,24
- nieodpłatne przekazanie srodka trwałego MDK		330 817,91
-		
-		

WYSZCZEGÓLNIENIE	stan na koniec poprzedniego roku	stan na koniec bieżącego roku
-		
1.2 Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	55 956 850,41	43 409 956,18
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu		
2.1 Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
2.2 Należna wpłata na kapitał podstawowy na koniec okresu		
3. Udziały (akcje) własne na początek okresu		
a) zwiększenia		
b) zmniejszenia		
3.1 Udziały (akcje) własne na koniec okresu		
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu		
4.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- z podziału zysku (ustawowo)		
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- pokrycia straty		
4.2 Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu		
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		
5.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny środków trwałych niemieszkalnych		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
5.2 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
6.1 Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
6.2 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 541 802,72	2 094 065,79
7.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 541 802,72	2 094 065,79
- korekta błędów podstawowych		
7.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 541 802,72	2 094 065,79
a) zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) zmniejszenia (z tytułu)	664 611,66	1 417 754,09
7.3 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	877 191,06	676 311,70
7.4 Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- korekta błędów podstawowych		
7.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach		

WYSZCZEGÓLNIENIE	stan na koniec poprzedniego roku	stan na koniec bieżącego roku
a) zwiększenie (z tytułu)		
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
7.6 Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
7.7 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	877 191,06	676 311,70
8. Wynik netto	1 216 874,73	1 537 539,87
a) zysk netto	1 216 874,73	1 537 539,87
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	58 050 916,20	45 623 807,75
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (podziału straty)	56 444 081,14	43 409 956,18

Ruda Śląska, dn. 12.04.2010r.

Zastępca Prezesa
 d/s ekonomicznych
 Główna Księgowka

mgr Sonia Sekuła - Janus

Zastępca Prezesa
 d/s technicznych
 mgr inż. Zygmunt Doliński

Zarząd GSM "Nasz Dom"

Prezes Zarządu
 mgr inż. Zysław Goniwiewka

GSM „Nasz Dom”
41706 Ruda Śląska
UL Kłodnicka 97

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA ZA 2009.

zgodnie z art. 48 ust 1 ustawy o rachunkowości

Dodatkowe informacje i objaśnienia, jako druga część składowa informacji dodatkowej zawiera istotne dane i objaśnienia do sprawozdania finansowego potwierdzające sytuację majątkową i finansową Spółdzielni.

Prezentację tej części informacji dodatkowej przedstawiono w formie tabelarycznej. Zastosowano chronologię zawartą w załączniku nr 1 do ustawy o rachunkowości z podziałem na 9 części.

CSĆ PIERWSZA- objaśnienia do bilansu.

1.1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, gruntów, wartości niematerialnych i prawnych, środków trwałych w budowie, zawierających 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, zawierają niżej przedstawione tabele.

Zmiany powierzchni gruntów własnych i użytkowanych wieczysto - od 01.01.2009r. do 31.12.2009r.

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na początek roku	Zmiany w ciągu roku		Stan na koniec roku
		zmniejszenia	zwiększenia	
Wieczyste użytkowanie 2)	195 276	43 114		152 132
Grunty własne (m2)	22 533	387		22 146

Zmniejszenie spowodowane jest wyprowadzeniem z majątku gruntów własnych oraz prawa wieczystego użytkowania związanego z odrębną własnością lokali.

Zmniejszenie zawiera również grunty o pow.2662 m2 przekazane nieodpłatnie w maju (dot..MDK) Urzędowi Miasta Ruda Śląska.

Zmiany wartości niematerialnych i prawnych przedstawia poniższa tabela.

Tabela 1.1A

Zmiany w stanie wartości niematerialnych i prawnych - od 01.01.2009r. - do 31.12.2009r.

Tytuł	Oprogramowanie komputerów	Licencje i pozostałe	Razem
1. Wartość brutto WNIP na 01.01.2009r. (BO)	121 237,38	0,00	121 237,38
2. Zwiększenia		9 650,34	9 650,34
a) zakup		9 650,34	9 650,34
b) darowizna			
c) pozostałe			
3. Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
a) sprzedaż			
b) likwidacja			
c) darowizna			
4. Wartość brutto WNIP na 31.12.2009r. (BZ)	121 237,38	9 650,34	130 887,72

Zwiększenie wartości w tej pozycji o kwotę 9.650,34 zł. to:

- zakup licencji do Serwera za 6.004,66 zł.,
- licencji AS na dodatkowe stanowisko za 2.001,55 zł.,
- zakup licencji do programu OSKAR tj. nowej wersji FK za 1.644,13 zł.

Zmiany amortyzacji WNIP podano w tabeli poniżej.

Tabela 1.1B

Zmiany w stanie amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych od 01.01.2009r. - do 31.12.2009r.

Tytuł	Oprogramowanie komputerów	Licencje i pozostałe	Razem
1. Wartość umorzenia - na 01.01.2009r. (BO)	121 237,38	0,00	121 237,38
2. Zwiększenia	0,00	3 645,68	3 645,68
a) naliczenie amortyzacji, w tym:			0,00
- niestanowiące kosztów uzyskania przychodów			0,00
b) jednorazowe odpisy amortyzacyjne		3 645,68	3 645,68
c) pozostałe			0,00
3. Zmniejszenia	0,00		0,00
a) sprzedaż			0,00
b) likwidacja			0,00
c) darowizna			0,00
4. Wartość umorzenia - na 31.12.2009r. (BZ)	121 237,38	3 645,68	124 883,06
6. Wartość netto WNIP - na 31.12.2009r. (BZ)	6 004,66		6 004,66

Zmiany w amortyzacji są odzwierciedleniem zakupów i bieżącej amortyzacji.

Zmiany w środkach trwałych przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela. 1.2A

Zmiany w stanie środków trwałych - od 01.01.2009r. do 31.12.2009r.

Tytuł	Grunty własne i Pr. wieczystego użytkowania Gr. 0	Budynki Gr. I	Obiekty inżynierii ład. wodnej Mgr II	Urządzenia techn. i maszyny Gr. IV, V, VI	Pozostałe śr. trwałe Gr. VIII	Środki transportu Gr. VII	Razem
1. Wartość brutto środków trwałych na 01.01.2009r. (BO)	1 412 680,32	75 244 154,32	2 712 032,14	483 028,69	95 061,66	98 171,33	80 048 128,46
2. Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	9 922,18	14 371,60	0,00	24 293,78
a) zakup środków trwałych				9 922,18			9 922,18
b) przyjęcie z środków trwałych w budowie							0,00
c) darowizny otrzymane							0,00
d) ujawnienia (inventaryzacja)							0,00
e) pozostałe-mała architektura					14 371,60		14 371,60
3. Zmniejszenia	225 215,69	15 334 734,00	95 238,99	52 988,60	12 000,00	0,00	16 720 177,28
a) sprzedaż	1 932,15				12 000,00		13 932,15
b) likwidacja środków trwałych							0,00
c) darowizny, przekazanie, zrzeczenie	6 272,20	330 817,91		4 108,00			341 198,11
d) straty losowe							0,00
e) niedobory (inventaryzacja)							0,00
f) pozostałe - odrębna własność	217 011,34	16 003 916,09	95 238,99	48 880,60			16 365 047,02
4. Wartość brutto środków trwałych na 31.12.2009r. (BZ)	1 187 464,63	58 909 420,32	2 616 793,15	439 962,27	97 433,26	98 171,33	63 349 244,96

W 2009r. w poszczególnych grupach nastąpiły zamiany, i tak:

1. Grunty własne i prawo wieczystego użytkowania gruntów.

Zmniejszenie związane jest z wyprowadzeniem z majątku Spółdzielni części prawa użytkowania wieczystego gruntów oraz sprzedażą wcześniej zakupionych gruntów własnych (1.932,15zł) związanymi z lokalami mieszkalnymi, które zostały przekształcone w własność odrębna.

Ponadto w 2009r. Spółdzielnia zgodnie z decyzją Walnego Zgromadzenia przekazała nieodpłatnie budynek MDK wraz z gruntem do miasta Ruda Śląska.

2. Budynki.

Zwiększenie w tej pozycji nie występuje.

Zmniejszenia związane jest z wyniesieniem wartości lokali mieszkalnych na własność odrębną z przekształceń praw i sprzedaży mieszkań.

Na własność odrębną przekształcono już 1 622 mieszkań.

Zmniejszenie w tej pozycji to również wartość przekazanego nieodpłatnie budynku MDK.

3 Obiekty inżynierii lądowej i wodnej.

Zmniejszenie - wyniesienie części infrastruktury towarzyszącej budownictwu mieszkaniowemu dotyczącej wyodrębnionych lokali mieszkalnych.

Urządzenia techniczne i maszyny.

Zwiększenia w tej grupie to zakup 2 komputerów dla działu płac i czynszów za 9.922,18 zł.

Zmniejszenia związane są z przekazaniem do miasta budynku MDK w którego skład wchodził system alarmowy (4.108,00zł.).

Zmniejszenia o 48.880,60 zł.to zmniejszenie wartości dźwigów przy wyodrębnieniach mieszkań.

5. Pozostałe środki trwałe.

.Zwiększenia to zakupione i zamontowane urządzenia zabawowe na place zabaw za kwotę 14.371,60zł.

W pozycji zmniejszeń w 2009r. to sprzedaż mebli gdańskich będących na wyposażeniu MDK za które uzyskano kwotę 50.819,67 zł.

Środki transportu.

W 2009 r. nie zanotowano zmian w tej grupie środków trwałych.

Zmiany amortyzacji i umorzeń środków trwałych podano w poniższej tabeli.**Tab. 1.2B****Zmiany w umorzeniu i amortyzacji środków trwałych - od 01.01.2009r. do 31.12.2009r.**

Tytuł	Grunty własne i prawo wieczystego użytkowania Gr. 0	Budynki mieszkalne i poz. budynki Gr. I	Obiekty Inżynierii ład. Wodnej Gr. II	Urządzenia techn. i maszyny Grą IV, V, VI	Pozostałe śr.trwałe Gr. VIII	Środki transportu Gr. VII	Razem
1. Umorzenie i amort. środków trwałych 01.01.2009r. (BO)	126 113,03	22 910 076,42	1 426 179,03	381 575,52	61 553,23	16 361,90	24 921 859,13
2. Zwiększenia	19 338,92	1 015 968,39	49 059,52	40 945,40	10 027,82	19 634,28	1 154 974,33
a) naliczenie umorzenia	19 338,92	1 015 968,39	41 135,56	23 697,97	6 267,26		1 087 069,18
b) zakup							0,00
c) amortyzacja			7 923,96	17 247,43	3 760,56	19 634,28	48 566,23
d) pozostałe							
3. Zmniejszenia	22 178,15	5 040 607,78	65 018,96	41 929,38	12 000,00	0,00	5 181 734,27
a) sprzedaż					12 000,00		12 000,00
b) likwidacja							0,00
c) darowizny, nieodpl. przekazanie	595,84	227 124,93		4 108,00			231 828,77
d) pozostałe - odrębna własność	21 582,31	4 813 482,85	65 018,96	37 821,38			4 937 905,50
4. Umorzenie i amort. środków trwałych na 31.12.2009r.	123 273,80	18 885 437,03	1 410 219,59	380 591,54	59 581,05	19 634,28	20 895 099,19
5. Wartość netto środków trwałych na 31.12.2009r. (BZ)	1 064 190,83	40 023 983,29	1 206 573,56	59 370,73	37 852,21	62 175,15	42 454 145,77

Zmiany w umorzeniach są odzwierciedleniem ruchu ma środkach trwałych. W grupie II amortyzacja dotyczy to parkingu przy Kłodnickiej 58 , w grupie VI i VIII oprócz amortyzacji występują też umorzenia które dotyczą dźwigów (VI) i placów zabaw (VIII).

Środki trwałe w budowie.**Tabela 1.3****Zmiany w stanie środków trwałych w budowie - od 01.01.2009r. do 31.12.2009r.**

Treść	Wartość
1. Wartość brutto środków trwałych w budowie na 01.01.2009r. (BO)	0,00
2. Zwiększenia nakładów w ciągu roku	40 519,92
a) zakupy usług budowlanych	
b) zakupy inwestycyjne - komputery, licencje	19 572,52
c) nakłady w obcych obiektach	
d) pozostałe (mała architektura, infrastruktura)	20 947,40
3. Zmniejszenia nakładów w ciągu roku	33 944,12
a) przekazanie do użytkowania na środki trwałe	19 572,52
b) nakłady w budynkach administrowanych	
c) przekazanie na infrastrukturę - ścianki wspinaczkowe, karuzela	14 371,60
d) sprzedaż środków trwałych w budowie	
e) pozostałe	
4. Wartość brutto środków trwałych w budowie na 31.12.2009r.	6 575,80

Na koniec 2009r. środki trwałe w budowie wykazują saldo.

Nakłady inwestycyjne na zakup środków a nieprzekazane na środki trwałe to huśtawka podwójna –Maluch i huśtawka wahadłowa podwójna które będą zamontowane wiosną 2010r.

*1.3. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym umów leasingu,
Spółdzielnia nie posiada środków trwałych używanych na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze.*

1.4 Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli-w Spółdzielni nie występują takie zobowiązania.

*1.5.i 1.6
Szczegółowe dane dotyczące kapitałów Spółdzielni zawiera sprawozdanie „Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym”.*

Pkt. 1.7 .

Wynik za 2008r wynosi 676.311,70 z tego kwotę 487.230,73 zł pozostawiono do decyzji Walnego Zgromadzenia w roku bieżącym.

Reszta w wysokości 189.080,97 zł stanowi niewykorzystaną kwotę przeznaczoną Uchwałą Walnego Zgromadzenia Członków Spółdzielni (nr 2//09 z dnia 20.06.2009r) na zmniejszenie kosztów eksploatacji utrzymania nieruchomości w zakresie obciążającym członków do 0,40 zł./m²/ m-c tj. do 625.400zł.

Z uwagi na stale zmieniającą się liczbę członków w procesie przekształcania najemców na własność odrębna, kwota przeznaczona na ten cel nie mogła być dokładnie sprecyzowana w momencie podejmowania Uchwały.

Całość niewykorzystanego wyniku finansowego zostanie przedstawiona do podziału na najbliższym Walnym Zgromadzeniu.

Proponowany podział wyniku finansowego za 2009r.

- zgodnie z § 19 Statutu Spółdzielni min -5% wyniku zostanie przeznaczone na zasilenie funduszu zapasowego (zasobowego) tj.76.878 zł.- Zarząd , z uwagi na stale zmniejszający się majątek Spółdzielni, proponuje zwiększenie tej kwoty,
- kwotę 45.000zł , zgodnie z planami na 2010r.,na pokrycie kosztów działalności społeczno-oświatowej ,
- 0,25 zł/m²/m-c na zmniejszenie kosztów eksploatacji nieruchomości w zakresie obciążającym członków spółdzielni,
- o podziale pozostałego wyniku zadecyduje Walne Zgromadzenie w dniu 29.05.2010r.

Pkt.1.8 Dane o utworzeniu rezerw według celu ich utworzenia , zwiększeniach , rozwiązaniu i stanie końcowym zostały przedstawione w formie tabeli.

Tab.1.8

Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Zmiany		Stan na koniec roku
		zwiększenia	zmniejszenia	
Rezerwy na zobowiązania z tytułu	106 138,00	41 800,00	3 555,00	105 983,00
1.Odrocz. podatku dochodowego	6 938,00		3 555,00	3 383,00
2.Świadczeń emerytalnych -odprawy	12 800,00		0,00	12 800,00
3.Nagród jubileuszowych	86 400,00	41 800,00	38 400,00	89 800,00
Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00
Kaucje mieszkaniowe	500 000,00		0,00	500 000,00
Razem	606 138,00	41 800,00	41 955,00	605 683,00

Ze względu na obowiązek w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych dla działalności Spółdzielni Mieszkaniowych należało utworzyć rezerwy na odroczone podatki dochodowe i związane z tym rezerwy na zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych i nagród jubileuszowych.

Rezerwy dotyczące nagród jubileuszowych obejmują okres 5 lat.

Prognozowana kwota wypłat z tytułu odpraw emerytalnych wynosi 172.000 zł

Prognozowana kwota wypłat nagród jubileuszowych wynosi 251.000 zł.

Wysokość rezerwy w poszczególnych latach kształtuje się następująco:

2010r- suma odpraw i jubilatów	42.000 z tego 4/5 = 33.600
2011r.- jak wyżej	46.000 z tego 3/5 = 27.600
2012r.- jak wyżej	84.000 z tego 2/5 = 33.600
2013r.- jak wyżej	39.000 z tego 1/5 = 7.800
2014r.- jak wyżej	212.000 z tego - -
Razem	423.000 102.600

Rezerwę w wysokości 500.000,00 zł. na ewentualne roszczenia dotyczące zwaloryzowanych kaucji mieszkaniowych Spółdzielnia utworzyła już w 2008r.

Do momentu uzyskania stosownych rozwiązań prawnych rezerwa na kaucje zostanie utrzymana.

Tabela 1.9

Odpisy aktualizujące wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, zmniejszeniach i stanie na koniec roku obrotowego.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Zmiany		Stan na koniec roku
		zwiększenia	zmniejszenia	
Odpisy aktualizujące z tytułu	630 935,66	222 727,13	222 276,07	631 386,72
1) odsetek i kosztów sądowych	128 658,19	31 077,03	38 569,98	121 165,24

2) dłużników powyżej 6 m-cy, w tym :	502 277,47	191 650,10	183 706,09	510 221,48
a) lokale mieszkalne	428 680,17	155 874,68	168 874,76	415 680,09
b) pozostałe należności - media	9 137,09			9 137,09
c) lokale użytkowe	33 825,94	22 496,82	7 592,84	48 729,92
d) pozostałe - BWH	30 634,27	13 278,60	7 238,49	36 674,38

Powyższe odpisy aktualizacyjne korygują stan należności i zostały prawidłowo ujęte w bilansie.

1.10 Podział zobowiązań krótko i długoterminowych (bez funduszy) według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty, przedstawia się następująco:

a) do 1 roku	- krótkoterminowe	2.120.984,71zł.
- w tym kredyty		161.328,29zł
b) powyżej 1 roku	- długoterminowe	1.341696,02 zł.
- w tym kredyty		682155,08 zł.
- kaucje gwarancyjne lok. mieszkalnych i użytkowych		380.201,19 zł.
- kaucje gwarancyjne dot. robót budowlanych		279.339,75 zł.

1.11 Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, podano poniżej:

Zmiany w stanie rozliczeń międzyokresowych - od 01.01.2009 - 31.12.2009r.

Wyszczególnienie	Wartość rozliczeń międzyokresowych na 01.01.2009r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość rozliczeń międzyokresowych na 31.12.2009r.
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	86 968,72	225 159,22	242 845,67	69 282,27
a) prenumeraty	5 400,02	7 500,31	6 504,32	6 396,01
b) ubezpieczenia	32 947,31	75 780,46	76 415,72	32 312,05
c) odsetki na przełomie roku	36 515,07	17 806,68	36 515,07	17 806,68
d) odpis na Z.F.Ś.S.		53 748,78	53 748,78	0,00
e) pozostałe faktury usługowe	3 541,32	5 175,21		8 716,53
f) wieczyste użytkowanie	0,00	65 147,78	65 147,78	0,00
g) aktywa z tyt. odroczone pdop	8 565,00		4 514,00	4 051,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	288 086,27	23 636,10	44 360,38	267 361,99
- długoterminowe rozliczenia remontów	288 086,27	23 636,10	44 360,38	267 361,99
3. Bierne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 224 875,63	2 000 501,32	1 227 425,25	1 980 041,14
a) faktury na przełomie roku	379 123,59	1 041 663,01	379 123,59	1 041 663,01
b) rozliczenie gospodarki zasobami mieszkaniowymi	559 928,75	493 875,58	559 928,75	493 875,58
c) rozliczenie wyniku na nieruchomościach	267 301,48	452 273,40	287 761,66	431 813,22
d) rozliczenie międzyokresowych przychodów,	18 521,81	12 689,33	611,25	12 689,33
Razem 1 + 2 + 3	1 599 930,62	2 249 296,64	1 514 631,30	2 316 685,40

Aktyw z tytułu odroczonego podatku dochodowego został wyliczony w następujący sposób:

Rezerwy na odpr. i nagrody jubileusz, w części dot. sprzedaży opodatkowanej	17.045,00
Rezerwy z tytułu zobowiązań na wynagrodzenia	4.276,22

Razem	22.321,22

Aktyw 22.321,22 x 19%=4.051
Naliczenie 4.051 – 8.565 =4.514 za 2009r.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów –konto 845 wykazujące saldo 30.599,89 zł zostały skorygowane (zmniejszone) z należnościami o kwotę 17.910,56zł tj. o obroty z lat ubiegłych..

Wzrost w poz. 3a związany jest z faktem otrzymania w styczniu bieżącego roku faktur dotyczących kosztów 2009r.

Wymienione faktury zostały w całości rozliczone w miesiącu styczniu i lutym 2010r.

1.12 Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju) podano poniżej.

Wykaz grup zobowiązań na majątku jednostki według stanu na dzień 31.12.2009r.

Stan zabezpieczeń z tytułu zaciągniętych kredytów w latach 2002/2003 nie uległ zmianie i obejmuje hipoteki na budynkach:

➤ Makuszyńskiego 4, Kłodnicka 70 – pawilon handlowy	557.000,00 zł.
➤ Kłodnicka 97 - budynek niemieszkalny	493.000,00 zł.
	1.050.000,00 zł.

W 2009r. w ramach dociepleń finansowanych kredytami zostały wpisane hipoteki na następujących budynkach mieszkalnych:

Halembaska 12	116.222,76
Lexa 9	270.636,59
Sejmu Śląskiego 1	113.979,18
Sejmu Śląskiego 2	126.556,14
Zamenhofa 8	160.030,77
Zamenhofa 10	157.102,97

Zabezpieczenia na budynkach komercyjnych będą zwolnione w momencie całkowitej spłaty kredytu w WFOŚiGW. tj. w 2012r. ,który na dzień 31.12.2009r. wynosi 261.336,70zł.

Budynki mieszkalne – zwolnienie hipoteki nastąpi w momencie spłaty kredytów zgodnie z zawartymi umowami.

1.13 Spółdzielnia nie posiada zobowiązań warunkowych.

CZEŚĆ DRUGA

2.1 Strukturę rzeczową (rodzaje działalności) i terytorialną (kraj, eksport) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów, materiałów, pokazano w poniższej tabeli:

Tytuł	Ubiegły rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy 2009r.		
		ogółem	w tym kraju	w tym eksport
1). Przychody ze sprzedaży produktów	17 373 978,47	17 731 323,09	17 731 323,09	
2). Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	89,10	839,34	839,34	
3). Przychody ze sprzedaży wyrobów				
Razem	17 374 067,57	17 732 162,43	17 732 162,43	0,00

- 2.2 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe - nie występuje.
- 2.3 Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów - nie występuje.
- 2.4 Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym - nie występuje.
- 2.5. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto, przedstawiono poniżej

ROZLICZENIE WYNIKU FINANSOWEGO 2009r.

	Przychody	Koszty	Wynik
	19 154 941,28	17 380 812,41	1 774 128,87
Wynik 2008	-1 263 549,26		
Wpłaty na fund. remont.	391 425,91	-241 197,53	Rezerwy i odpisy aktual.
Premia termomoderniz.	0,00	-39,13	Odsetki KNKUP
Rozwiąz. rezerw PNPP	-218 593,55	171 958,16	Wynagr. i ZUS 2008
Odsetki na przeł. roku 2008	36 515,07	-24 965,57	Wynagr. i ZUS 2009
Odsetki na przeł. roku 2009	-17 806,68	-6 195,02	PFRON, rep. rekl.
Rozliczenie c.o.	130 120,42	524 228,59	Saldo konta 490 Koszty niepodatkowe
zmiana stanu produktu	1 449 917,39	-101 282,29	RO, RN, nakłady
Środki pochodzące z wyniku 2008 przezn. na dział. społ. i kultur.	-43 400,00	-39 919,33	Koszty dział. społ.
		-3 013,79	Niezamort. alarm MDK
		15,79	Odsetki od kaucji
Wynik podatkowy	19 619 570,58	17 660 402,29	1 959 168,29
Dochody wolne od podatku			719 010,51
Podstawa opodatkowania			1 240 158,00
Należny podatek 19%			235 630
Przekazane zaliczki			163 080
Do przekazania do Urzędu Skarbowego			72.550 zł.

2.6 Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby z wykonawstwa własnego nie dotyczy GSM „Nasz Dom”, gdyż Spółdzielnia nie posiada własnego zakładu remontowo-budowlanego, a tym samym nie prowadzi działalności inwestycyjnej.

2.7 Na poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska.

Nie poniesiono nakładów w 2009r.

2.8 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe - nie występuje.

2.9 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe - nie występuje.

2.10 Podatek dochodowy od wyniku operacji nadzwyczajnych - nie występuje.

CZEŚĆ TRZECIA

3.1 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, sporządzone metodą pośrednią; w przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych należy wyjaśnić ich przyczyny - Spółdzielnia sporządza rachunek przepływu środków pieniężnych metodą pośrednią

Strukturę środków pieniężnych przedstawia poniższa tabela.

tab. 3.1

Struktura środków pieniężnych

Wyszczególnienie	stan na początek roku	stan na koniec roku	Zmiana "+", "-"
1) Środki pieniężne w kasie	7 441,92	6 375,22	-1 066,70
2) Środki pieniężne na rachunkach bankowych:	8 353 477,59	10 719 177,68	2 365 700,09
a) rachunki bankowe	567 926,88	8 460 839,26	7 892 912,38
b) rachunek Z.F.Ś.S.	12 726,43	9 015,66	-3 710,77
lokaty	7 772 824,28	2 249 322,76	-5 523 501,52
Razem środki pieniężne	8 360 919,51	10 725 552,90	2 364 633,39

Kredyty do spłaty	996 126,36	843 483,37	-152 642,99
-------------------	------------	------------	-------------

W większości lokaty w 2009r. zakończyły się w dniu 31.12.2009r. i ponownie zostały utworzone w styczniu 2010r.

Na dzień 31.03.2010r. stan lokat wynosi **9.907.654,59 zł.**

Pozycja - kredyty do spłaty to : BO 996.126,36 zł.
 -spłata rat kredytowych w 2009 r. na kwotę -152.642,99 zł.
 Stan na koniec roku BZ 843.483,37 zł.

CZEŚĆ CZWARTA

4.1 i2 *Informacje o umowach zawartych przez jednostkę nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny jednostki jak i istotnych transakcjach zawartych na innych warunkach niż rynkowe -nie dotyczy Spółdzielni.*

4.3 Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe przedstawia poniższa tabela:.

Tabela 4.3**Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych:**

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni w przeliczeniu na etaty			Rok bieżący przeliczeniu na etaty		
		<i>Razem</i>	<i>K</i>	<i>M</i>	<i>Razem</i>	<i>K</i>	<i>M</i>
1	Pracownicy na stanowiskach	18	0	18	17	0	17
2	Pracownicy na stanowiskach	34	24	10	35	25	10
	Razem	52	24	28	52	25	27

W 2009r.w stosunku do 2008 r. ogółem ilość etatów nie uległa zmianie.

Różnice w stanie osobowym kobiet i mężczyzn spowodowały ruchy w zatrudnieniu w trakcie roku.

W grupie osób na stanowiskach nierobotniczych :

- przyjęto 3 pracowników (3 etaty) ,
- zwolniono 2 pracowników (2 etaty) .

W grupie pracowników na stanowiskach nierobotniczych :

- zwolniono 1 pracownika (1 etat).

4.4 *Informacje o wynagrodzeniach osób wchodzących w skład organów zarządzających podano w innych materiałach-sprawozdanie Zarządu.*

4.5 *Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych jak i o zdarzeniach po dniu bilansowym -nie wystąpiły w Spółdzielni.*

4.6. Wynagrodzenie biegłego uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wynosi 9150,00 zł. brutto.

CZEŚĆ PIĄTA

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych - nie dotyczy.

Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym - nie występuje.

Przystawienie 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, wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym. Żadna z powyższych sytuacji w jednostce w roku obrotowym nie wystąpiła.

5.4 Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.
Sprawozdanie zawiera dane porównywalne do sprawozdania za rok ubiegły.

CZEŚĆ SZÓSTA

Informacje dotyczące konsolidacji sprawozdań finansowych - nie dotyczy Spółdzielni.

W 2009 r. GSM „Nasz Dom” nie prowadziła żadnych przedsięwzięć wspólnych z inną jednostką, jak również nie prowadziła żadnych wspólnych przedsięwzięć z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej.

CZEŚĆ SIÓDMA

Informacja dotycząca połączenia spółek - nie dotyczy Spółdzielni.

8. CZEŚĆ ÓSMA

8.1 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.

Kontynuacja działalności Spółdzielni nie jest zagrożona.

9. CZĘŚĆ DZIEWIĄTA

9.1 W przypadku gdy inne informacje niż wymienione powyżej mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostki, należy ujawnić te informacje.

Nie występują inne informacje uzupełniające.

Ruda Śląska 12.04.2010 r.

Sporządził:

Główny specjalista d/s
finansowych i podatkowych

.....*Marta Lech*.....

Zastępca Prezesa
d/s ekonomicznych
Główna księgowa

Mgr Soria Sekula - Janus

Zastępca Prezesa
d/s technicznych

mgr inż. Zdzisław Doliński

Prezes Zarządu

mgr Krzysztof Goniwlecha

Zarząd GSM „Nasz Dom”