

Sprawozdanie finansowe

2024_02_29_10_57_19_jednostkainnawzlotych_1__v1_2.xml	wersja 1-2
Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-03-27
KodSprawozdania	SprFinJednostkaInnaWZlotych
WariantSprawozdania	1

Dane jednostki:

1. Dane identyfikujące jednostkę

1A. Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania

Nazwa Firmy	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenie BPS
Siedziba	
Województwo	Mazowieckie
Powiat	Warszawa
Gmina	Warszawa
Miejscowość	Warszawa

1B. Adres

Adres	
Kraj	PL
Województwo	Mazowieckie
Powiat	Warszawa
Gmina	Warszawa
Nazwa ulicy	Grzybowska
Numer budynku	81
Numer lokalu	0
Nazwa miejscowości	Warszawa
Kod pocztowy	00-844
Nazwa urzędu pocztowego	Warszawa

1C. Podstawowy przedmiot działalności jednostki

Kod PKD	70222
---------	-------

1D. Identyfikator podatkowy NIP

5272743717

1E. Numer KRS. Pole obowiązkowe dla jednostek wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego.

0000572997

3. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Data Od	2023-01-01
Data Do	2023-12-31

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

false

5. Założenie kontynuacji działalności

5A. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości	true
--	------

5B. Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	true
--	------

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

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów w Spółdzielni dokonywana jest według zapisów Ustawy z dnia 24 września 1994 r. o rachunkowości oraz Polityki rachunkowości w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

7B. ustalenia wyniku finansowego

Podstawą do prawidłowego ustalenia wyniku finansowego jest sporządzenie rachunku zysków i strat, którego celem jest przeciwstawienie przychodom i zyskom nadzwyczajnym osiągniętym za rok 2023, dotyczących tego samego okresu kosztów, strat nadzwyczajnych oraz podatku dochodowego od osób prawnych, przy zachowaniu zasady memoriału, współmierności i ostrożności. Spółdzielnia sporządza rachunek zysków i strat w wersji porównawczej. W sporządzanym przez Spółdzielnię rachunku zysków i strat, na wynik finansowy netto składa się suma wyników następujących grup przychodów i kosztów: 1. wynik finansowy, 2. wynik z działalności operacyjnej, 3. wynik finansowy brutto, 4. wynik finansowy netto.

7C. ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Zgodnie z konwencją kosztu historycznego, sprawozdanie składa się z bilansu, rachunku zysków i strat-sporządzanego w wariantcie porównawczym, rachunku przepływów-sporządzanego w wariantcie pośrednim, zestawienia zmian w kapitale oraz informacji dodatkowej.

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
Aktywa razem	791 433 541,51	703 950 243,48
A. Aktywa trwałe	160 729 287,48	193 955 364,18
I. Wartości niematerialne i prawne	94 197,50	251 001,20
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	94 197,50	251 001,20
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, prawa do lokali 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, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	160 284 741,98	190 334 085,98
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	160 284 741,98	190 334 085,98
A. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	160 284 741,98	190 334 085,98
1. – udziały lub akcje	57 000 000,00	58 000 000,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	97 100 000,00	126 100 000,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
5. – wykupione wierzytelności	424 747,00	474 091,00
6-wadium	5 759 994,98	5 759 994,98
C. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	350 348,00	3 370 277,00

1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	350 348,00	3 370 277,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	630 704 254,03	509 994 879,30
I. Zapasy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	377 869,53	0,00
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. Inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych 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
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. Inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	377 869,53	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	14 632,53	0,00
1. – do 12 miesięcy	14 632,53	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	363 237,00	0,00
C. inne	0,00	0,00
D. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	630 326 384,50	509 994 879,30
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	630 326 384,50	509 994 879,30
A. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00
4. – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach	710 000,00	3 115 907,83
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	710 000,00	3 115 907,83
4. – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
C. środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	629 616 384,50	506 878 971,47
1. – środki pieniężne w kasie i na rachunkach	0,00	0,00
2. – inne środki pieniężne	0,00	0,00
3. – inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Pasywa razem	791 433 541,51	703 950 243,48

A. Kapitał (fundusz) własny	32 899 354,28	9 903 068,18
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	874 000,00	874 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	1 011 000,00	1 011 000,00
1. – nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
1. – z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
1. – tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
2. – na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	31 014 354,28	8 018 068,18
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	758 534 187,23	694 047 175,30
I. Rezerwy na zobowiązania	1 479 842,00	1 068 716,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 479 842,00	1 068 716,00
1. – długoterminowa	791 453,00	552 484,00
2. – krótkoterminowa	688 389,00	516 232,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
1. – długoterminowe	0,00	0,00
2. – krótkoterminowe	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
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	0,00	0,00
D. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
E. inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	757 035 341,73	692 710 193,80
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania 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
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. inne	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	4 787 468,79	19 740 847,52
A. kredyty i pożyczki	0,00	0,00
B. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
C. inne zobowiązania finansowe	168 546,91	82 947,03
D. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 843 937,51	17 740 304,63
1. – do 12 miesięcy	1 843 937,51	17 740 304,63
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

E. zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
F. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
G. z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 932 456,34	1 917 463,51
H. z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
I. inne	842 528,03	132,35
4. Fundusze specjalne	752 247 872,94	672 969 346,28
IV. Rozliczenia międzyokresowe	19 003,50	268 265,50
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	19 003,50	268 265,50
1. – długoterminowe	0,00	0,00
2. – krótkoterminowe	19 003,50	268 265,50

RZIS

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	26 045 378,00	25 591 162,18
I. – od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	26 045 378,00	25 591 162,18
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 działalności operacyjnej	27 588 583,42	25 792 229,24
I. Amortyzacja	321 021,68	300 359,33
II. Zużycie materiałów i energii	72 008,25	88 837,04
III. Usługi obce	4 372 391,41	4 370 924,43
IV. Podatki i opłaty, w tym:	220 386,74	195 876,78
1. – podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	17 823 435,27	16 529 433,37
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	3 693 493,69	3 414 015,87
1. – emerytalne	2 861 461,93	1 314 086,24
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 085 846,38	892 782,42
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	-1 543 205,42	-201 067,06
D. Pozostałe przychody operacyjne	30 395,86	134 803,02
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	30 395,86	134 803,02
E. Pozostałe koszty operacyjne	36 168,51	53 771,06
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	36 168,51	53 771,06
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	-1 548 978,07	-120 035,10
G. Przychody finansowe	42 721 559,46	27 972 608,91
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
A. Od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
1. – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
B. Od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
1. – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	42 721 559,46	27 972 608,91
J. – od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
J. – w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	2 719 127,11	17 738 304,63
I. Odsetki, w tym:	1 843 937,51	17 738 304,63
J. – dla jednostek powiązanych	0,00	0,00

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
00-844 Warszawa ul. Grzybowska 81
NIP: 5272743717

II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
J. – w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	875 189,60	0,00
I. Zysk (strata) brutto (F+G+H)	38 453 454,28	10 114 269,18
J. Podatek dochodowy	7 439 100,00	2 096 201,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	31 014 354,28	8 018 068,18

Zmiany w kapitale własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	9 903 068,18	4 450 500,26
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00
IA. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9 903 068,18	4 450 500,26
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	874 000,00	876 000,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	2 000,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	874 000,00	874 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	1 011 000,00	1 011 000,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
2. – podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
3. – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – pokrycia straty	0,00	0,00
2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	1 011 000,00	1 011 000,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – zbycia środków trwałych	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 018 068,18	2 563 500,26
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 018 068,18	2 563 500,26
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 018 068,18	2 563 500,26
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	8 018 068,18	2 563 500,26
1. – podziału zysku z lat ubiegłych	8 018 068,18	2 563 500,26
3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00

2. – korekty błędów	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	31 014 354,28	8 018 068,18
A. zysk netto	31 014 354,28	8 018 068,18
B. strata netto	0,00	0,00
C. odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	32 899 354,28	9 903 068,18
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0,00	0,00

Rachunek przepływów pieniężnych

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	31 014 354,28	8 018 068,18
II. Korekty razem	44 866 838,25	-11 251 344,21
1. Amortyzacja	321 021,68	300 359,33
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-40 877 621,95	-10 234 304,28
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	411 126,00	213 059,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-377 869,53	646 224,36
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	82 535 915,17	403 556,27
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 770 667,00	-2 973 908,00
10. Inne korekty	83 599,88	393 669,11
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	75 881 192,53	-3 233 276,03
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	75 335 847,27	33 147 547,25
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
A. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach	75 335 847,27	33 147 547,25
1. – zbycie aktywów finansowych	1 000 000,00	1 000 000,00
2. – dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
3. – spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	31 564 943,81	3 545 733,55
4. – odsetki	42 721 559,46	27 972 608,91
5. – inne wpływy z aktywów finansowych	49 344,00	629 204,79
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	2 723 253,96	26 689 897,82
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	164 217,98	58 256,44
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	2 559 035,98	26 631 641,38
A. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach	2 559 035,98	26 631 641,38
1. – nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
2. – udzielone pożyczki długoterminowe	2 559 035,98	26 631 641,38
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	72 612 593,31	6 457 649,43
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0,00	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00

II. Wydatki	25 756 372,81	3 316 528,88
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	8 018 068,18	2 563 500,26
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	17 738 304,63	753 028,62
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-25 756 372,81	-3 316 528,88
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+B.III+C.III)	122 737 413,03	-92 155,48
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	122 737 413,03	-92 155,48
1. – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	506 878 971,47	506 971 126,95
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+E), w tym:	629 616 384,50	506 878 971,47
1. – o ograniczonej możliwości dysponowania	591 273 130,96	479 539 352,47

Dodatkowe inf.

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto						
	ROK BIEŻĄCY			ROK POPRZEDNI		
	Wartość łączna	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów	Wartość łączna	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	38 453 454,28			10 114 269,18		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 336 981,50	0,00	0,00	870 483,50	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 880 626,53	0,00	0,00	19 527 918,26	0,00	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 843 937,51	0,00	0,00	17 738 304,63	0,00	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	17 738 304,63	0,00	0,00	753 028,62	0,00	0,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	23 258 794,68			28 018 675,32		
K. Podatek dochodowy	4 419 171,00			5 323 548,00		

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
00-844 Warszawa ul. Grzybowska 81
NIP: 5272743717

Załączniki

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego 2023 r.

Informacja dodatkowa 2023 r.

Wprowadzenie_do_sprawozdania_2023.docx

Informacja_dodatkowa_2023.doc

Główna Kasa
Kierownik Zespołu
Administracyjno-Finansowego
Agnieszka Szczyńska

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31.12.2023 r. zostało sporządzone w polskich złotych.

1. INFORMACJE OGÓLNE

Spółdzielnia została wpisana w dniu 31.08.2015 roku do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000572997. Spółdzielni nadano numer statystyczny REGON 362407267 oraz NIP 5272743717. Siedziba Spółdzielni mieści się w Warszawie, 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81.

Czas trwania Spółdzielni jest nieoznaczony. Według postanowień statutu Spółdzielni oraz zapisów w KRS podstawowym przedmiotem działania Spółdzielni jest:

1. realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków,
2. monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni,
3. prowadzenie działań prewencyjnych, restrukturyzacyjnych oraz stosowanie środków oddziaływania zgodnie z przepisami,
4. udzielanie pomocy finansowej w formie i na zasadach określonych w przepisach,
5. udzielanie pożyczek pieniężnych,
6. udzielanie gwarancji i poręczeń,
7. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
8. obejmowanie udziałów w bankach spółdzielczych lub obejmowanie akcji banku zrzeszającego,
9. realizowanie innych zadań wynikających z funkcji jednostki zarządzającej systemem ochrony.

2. ZAŁOŻENIE KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Sprawozdanie finansowe Spółdzielni zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółdzielnię w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po 31 grudnia 2023 roku. Zarząd Spółdzielni nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Spółdzielnię w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania, bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

3. POŁĄCZENIA

W roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe, Spółdzielnia nie połączyła się z żadną inną jednostką gospodarczą, nie nabyła również zorganizowanej części przedsiębiorstwa.

4. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI

4.1. *Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego*

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2019 r., poz. 351 z późniejszymi zmianami – zwana dalej „UoR”).

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztu historycznego.

Rachunek zysków i strat Spółdzielnia sporządza w wariantcie porównawczym.

Spółdzielnia sporządziła rachunek przepływów pieniężnych – metodą pośrednią oraz zestawienie zmian w kapitale własnym.

4.2. *Wartości niematerialne i prawne*

Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółdzielni korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane jednorazowo do 10 000,00 zł, a powyżej 10 000,01 zł - liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Przewidywany okres ekonomicznej użyteczności kształtuje się następująco:

Oprogramowanie komputerowe	5 lat
----------------------------	-------

Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez dane wartości niematerialne i prawne.

Na dzień bilansowy Spółdzielnia każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

4.3. *Wartość firmy*

Wartość firmy nie występuje.

4.4. *Rzeczowe aktywa trwałe*

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia, koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W okresie działania Spółdzielni nie miało miejsca przeszacowanie z tytułu trwałej utraty wartości.

Koszty poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, wpływają na wynik finansowy roku obrotowego, w którym zostały poniesione. Jeżeli możliwe jednakże jest wykazanie, że koszty te spowodowały zwiększenie oczekiwanych przyszłych korzyści

ekonomicznych z tytułu posiadania danego środka trwałego ponad korzyści przyjmowane pierwotnie, w takim przypadku zwiększają one wartość początkową środka trwałego.

Środki trwałe są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania, który kształtuje się następująco:

Budynki i budowle	40 lat
Urządzenia techniczne i maszyny	3 lata
Wypożyczenie	10 lat

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej, to znaczy poniżej 10 000,00 złotych są odnoszone jednorazowo w koszty.

Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metody amortyzacji środków trwałych są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez ten środek trwały.

Na dzień bilansowy Spółdzielnia każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

4.5. Umowa leasingowa

Spółdzielnia nie jest stroną umowy leasingowej, na podstawie której przyjęto do używania obce środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy.

4.6. Środki trwałe używane na podstawie umowy

Na dzień 31.12.2023r. Spółdzielnia ma podpisane umowy z dwoma dostawcami:

1. Umowę leasingu operacyjnego nr UG/SSOZ/00016/2020 na samochody osobowe z BPS Leasing S.A z dnia 16 lipca 2020 roku. W zamian za "stałą" miesięczną opłatę (wysokość raty uzależniona od zmiany stóp procentowych) Spółdzielnia ma prawo do korzystania z samochodów osobowych. Koszty paliwa refakturowane są na Spółdzielnię na podstawie umów o korzystanie z kart paliwowych z PKN Orlen i B2Mobility GmbH. Umowa została zawarta na 36 miesięcy z możliwością wydłużenia pojedynczych umów szczegółowych na wskazane samochody. Spółdzielnia nie ma obowiązku wykupu samochodów po okresie leasingu. Koszty leasingu samochodów odnoszone są w koszty rzeczowe Spółdzielni.
2. Umowę na wynajem długoterminowy samochodów osobowych z Lease Plan Fleet Management (Polska) Sp. z o.o. z dnia 5 grudnia 2016 roku. W zamian za stałą miesięczną opłatę oraz zwrot kosztów paliwa Spółdzielnia ma prawo do korzystania z samochodów osobowych. Umowa zawarta jest na czas nie krótszy niż 24 miesiące. Jeżeli Spółdzielnia nie zwróci samochodów do dnia wygaśnięcia umowy, to umowa podlega przedłużeniu na okres do dnia zwrotu samochodów. Spółdzielnia nie ma obowiązku wykupu samochodów po okresie leasingu. Koszty wynajmu samochodów odnoszone są w koszty rzeczowe Spółdzielni.

Wykaz samochodów używanych na podstawie umowy leasingu na 31.12.2023 r. i ich wartość:

Lp.	Miejsce użytkowania	Marka/Model	Nr.rej	Data zawarcia	Data ostatniej raty	Kwota umowy	Prognoza zmian
1	Zarząd	Volvo V60 CC	WZ022HE	2023-12-12	2027-12-13	199525	
2	Zarząd	Volvo V60 CC	WY153EC	2023-11-22	2027-11-22	191892,48	
3	Zarząd	Toyota Camry	WZ790CN	2021-04-14	2024-04-15	125610,57	samochód zamówiony
4	Dyrektor	Toyota Corolla	WZ557GN	2023-07-17	2026-07-21	111252,85	
5	Dyrektor	Toyota Corolla	WZ158AV	2020-09-18	2024-03-14	78862,6	samochód zamówiony
6	Dyrektor	Toyota Corolla	WZ435AY	2020-09-18	2024-09-16	76378,05	brak nowego przydziału
7	Audyt	Toyota Corolla	WZ373FA	2020-10-21	2024-10-16	63002,03	samochód zamówiony
8	Audyt	Toyota Corolla	WZ160AV	2020-09-18	2024-09-16	61002,03	samochód zamówiony
9	Audyt	Toyota Corolla	WZ161AV	2020-09-18	2024-09-16	61002,03	samochód zamówiony
10	Audyt	Toyota Corolla	WZ476CJ	2021-02-08	2024-02-14	63982,93	wniosek o wydłużenie kontraktu do 10/2024, samochód zamówiony
11	Audyt	Toyota Corolla	WZ131CJ	2021-02-08	2024-02-14	63982,93	wniosek o wydłużenie kontraktu do 10/2024, samochód zamówiony
12	Audyt	Toyota Corolla	WZ130CJ	2021-02-08	2024-02-14	63982,93	wniosek o wydłużenie kontraktu do 10/2024, samochód zamówiony
13	Audyt	Toyota Corolla	WZ132CJ	2021-02-08	2024-02-14	63982,93	wniosek o wydłużenie kontraktu do 10/2024, samochód zamówiony
14	Audyt	Ford Focus	WE068VC	2019-01-04	2024-09-03	62195,17	samochód zamówiony
15	Audyt	Ford Focus	WE841WA	2019-04-30	2024-06-29	80365,86	samochód zamówiony
Umowy leasingu wygasłe lub w trakcie rozliczania							
16	Dyrektor	Ford Mondeo	WE162WG	2019-05-21	2024-01-20	104227,66	w trakcie rozliczania i zamknięcia leasingu
17	Zarząd	Toyota Camry	WZ137CE	2020-12-15	2023-12-14	123378,86	w trakcie rozliczania i zamknięcia leasingu
18	Zarząd	Toyota Camry	WZ406AY	2020-09-18	2023-05-15	118447,97	zamknięty leasing
Wynajem krótkoterminowy							
19	Zarząd/Dyrektor	Opel Insignia	WPR7456K	01.06.2023	29.02.2024		

4.7. Środki trwałe w budowie

W roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe środki trwałe w budowie nie występują.

4.8. Ujmowanie i wycena pożyczek udzielonych

Na dzień bilansowy Spółdzielnia wycenia należności i pożyczki udzielone w kwocie wymaganej zapłaty.

Jednorazowe prowizje od udzielonych pożyczek są odnoszone w pozostałe przychody operacyjne.

Należne odsetki od udzielonych pożyczek podporządkowanych spłacane są ostatniego dnia miesiąca za dany miesiąc. Odsetki odnoszone się na pozostałe przychody finansowe.

4.9. Zapasy

Na koniec roku obrotowego, za który zostało sporządzone sprawozdanie finansowe w bilansie Spółdzielni nie występują zapasy.

4.10. *Należności krótko- i długoterminowe*

Należności są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty.

4.11. *Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych*

Środki pieniężne w Spółdzielni wyceniane są według wartości nominalnej.

Wykazana w bilansie pozycja środki pieniężne dotyczy środków zgromadzonych na rachunkach bankowych bieżącym i pomocniczych.

Na środki pieniężne składają się środki przekazane na Fundusz Zabezpieczający i środki przekazane przez Banki Spółdzielcze na funkcjonowanie Spółdzielni (wysokość ich jest określona w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS), oraz wpłacone przez Banki Spółdzielcze udziały i wpisowe.

4.12. *Rozliczenia międzyokresowe*

Spółdzielnia dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

4.13. *Fundusz podstawowy*

Spółdzielnia tworzy fundusze określone w statucie:

- Fundusz udziałowy powstający z wpłat udziałów członkowskich lub innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
- Fundusz zasobowy powstający z wpłat przez członków wpisowego,
- Fundusz rezerwowy.

4.14. *Fundusz Specjalny*

Funduszem o charakterze specjalnym tworzonym przez Spółdzielnię jest Fundusz Zabezpieczający.

Fundusz Zabezpieczający jest funduszem pomocowym, utworzonym w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań systemu ochrony w zakresie pomocy finansowej dla uczestników systemu ochrony, mającej na celu poprawę ich wypłacalności i zapobieżenie upadłości. Tworzony jest z wpłat uczestników systemu ochrony wnoszonych kwartalnie w wysokości i na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zgodnie z przepisami prawa, Spółdzielnia tworzy również Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.

Spółdzielnia może tworzyć inne fundusze przewidziane w odrębnych przepisach.

4.15. *Rezerwy*

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółdzielni ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Spółdzielnia dokonuje szacunku rezerw na świadczenia emerytalne. Koszty z tytułu ww. świadczeń są ustalane metodą aktuarialną wyceny prognozowanych uprawnień jednostkowych.

Spółdzielnia tworzy również rezerwy na niewykorzystane urlopy pracownicze.

4.16. Odroczony podatek dochodowy

Odroczony podatek dochodowy jest ustalany metodą bilansową w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i pasywów a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na odroczony podatek dochodowy wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według uchwalonych do dnia bilansowego przepisów będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana.

4.17. Uznawanie przychodów

Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółdzielnia uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

4.17.1. Przychody z tytułu składek lub składki członkowskie

Uczestnicy są zobowiązani do pokrywania kosztów funkcjonowania Spółdzielni na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Składki mają charakter bezzwrotny. Wnoszone są w czterech równych ratach, płatnych w pierwszym miesiącu każdego kwartału danego roku.

4.17.2. Odsetki

Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia.

Główna Księgowa
Kierownik Zespołu
Administracyjno-Finansowego
Agnieszka Guchowska

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Dodatkowe informacje i objaśnienia do SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za rok zakończony dnia 31.12.2023 r.

Warszawa, 28 marca 2024 r.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

- 1.1. *Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.*

W 2023 roku nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

- 1.2. *Informacje o znaczących zdarzeniach jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.*

Po dniu bilansowym nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

- 1.3. *Zmiany zasad (polityki) rachunkowości w roku obrotowym.*

W Spółdzielni obowiązuje polityka rachunkowości zaktualizowana 17 lutego 2021 roku przez Zarząd - Uchwałę nr 18/02/2021. Główna zmiana polega na podwyższeniu wartości początkowej (z 3 tys. na 10 tys.) środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, które odnoszone są jednorazowo w koszty.

- 1.4. *Porównywalność danych finansowych za rok poprzedzający z danymi sprawozdania za bieżący rok.*

W celu zachowania porównywalności danych, zaprezentowano dane za rok poprzedzający i bieżący.

1.5. Wartości niematerialne i prawne

Informacja dodatkowa do pozycji A i Aktywa

Wartości niematerialne i Prawne 2022

Wartość początkowa	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		nabycie	aktualizacja	przenieszczenia	spadek	likwidacja	przenieszczenia	
1. Wartości niematerialne i prawne	1 388 048,10	15 405,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 383 451,87
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych								
b) Wartość firmy								
c) Inne wartości niematerialne i prawne	1 388 048,10	15 405,77						1 383 451,87
d) Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych								
SUMA	1 388 048,10	15 405,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 383 451,87

Umożnienie	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		amortyzacja	umoznienie	przenieszczenia	spadek	likwidacja	przenieszczenia	
1. Wartości niematerialne i prawne	1 117 044,90	172 209,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 289 254,37
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych								
b) Wartość firmy								
c) Inne wartości niematerialne i prawne	1 117 044,90	172 209,47						1 289 254,37
d) Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych								
SUMA	1 117 044,90	172 209,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 289 254,37

Wartość netto	BO	BZ
1. Wartości niematerialne i prawne	251 001,20	94 187,50
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych		
b) Wartość firmy		
c) Inne wartości niematerialne i prawne	251 001,20	94 187,50
d) Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		
SUMA	251 001,20	94 187,50

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego za 2022 rok (3502 BPS)

Informacja dodatkowa do pozycji A i Aktywa

Wartości niematerialne i Prawne 2022

Wartość początkowa	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		nabycie	aktualizacja	przenieszczenia	spadek	likwidacja	przenieszczenia	
1. Wartości niematerialne i prawne	1 365 541,80	2 504,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 368 046,10
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych								
b) Wartość firmy								
c) Inne wartości niematerialne i prawne	1 365 541,80	2 504,30						1 368 046,10
d) Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych								
SUMA	1 365 541,80	2 504,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 368 046,10

Umożnienie	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		amortyzacja	umoznienie	przenieszczenia	spadek	likwidacja	przenieszczenia	
1. Wartości niematerialne i prawne	872 437,71	244 607,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 117 044,90
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych								
b) Wartość firmy								
c) Inne wartości niematerialne i prawne	872 437,71	244 607,18						1 117 044,90
d) Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych								
SUMA	872 437,71	244 607,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 117 044,90

Wartość netto	BO	BZ
1. Wartości niematerialne i prawne	493 104,09	251 001,20
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych		
b) Wartość firmy		
c) Inne wartości niematerialne i prawne	493 104,09	251 001,20
d) Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		
SUMA	493 104,09	251 001,20

1.6. Rzeczowe aktywa trwałe

Informacja dodatkowa do pozycji A II Aktywa Rzeczowe aktywa trwałe 2023

Wartość początkowa	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		nabycie	aktualizacja	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Środki trwałe	703 880,59	148 812,21	0,00	0,00	0,00	68 487,77	0,00	784 205,03
a) grunty (w tym prawo użyt.wiecz.gruntu)								0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. i wodnej								0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	703 880,59	148 812,21				68 487,77		784 205,03
d) środki transportu								0,00
e) inne środki trwałe								0,00
2. Środki trwałe w budowie								0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie								0,00
SUMA	703 880,59	148 812,21	0,00	0,00	0,00	68 487,77	0,00	784 205,03

Umorzenie	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		amortyzacja	umorzenie	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Środki trwałe	703 880,59	148 812,21	0,00	0,00	0,00	68 487,77	0,00	784 205,03
a) grunty (w tym prawo użyt.wiecz.gruntu)								0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. i wodnej								0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	703 880,59	148 812,21				68 487,77		784 205,03
d) środki transportu								0,00
e) inne środki trwałe								0,00
2. Środki trwałe w budowie								0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie								0,00
SUMA	703 880,59	148 812,21	0,00	0,00	0,00	68 487,77	0,00	784 205,03

Wartość netto	BO	BZ
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użyt.wiecz.gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. 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
SUMA	0,00	0,00

Informacja dodatkowa do pozycji A II Aktywa Rzeczowe aktywa trwałe 2022

Wartość początkowa	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		nabycie	aktualizacja	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Środki trwałe	711 480,37	55 752,14	0,00	0,00	0,00	63 351,92	0,00	703 880,59
a) grunty (w tym prawo użyt.wiecz.gruntu)								0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. i wodnej								0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	711 480,37	55 752,14				63 351,92		703 880,59
d) środki transportu								0,00
e) inne środki trwałe								0,00
2. Środki trwałe w budowie								0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie								0,00
SUMA	711 480,37	55 752,14	0,00	0,00	0,00	63 351,92	0,00	703 880,59

Umorzenie	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		amortyzacja	umorzenie	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Środki trwałe	711 480,37	55 752,14	0,00	0,00	0,00	63 351,92	0,00	703 880,59
a) grunty (w tym prawo użyt.wiecz.gruntu)								0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. i wodnej								0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	711 480,37	55 752,14				63 351,92		703 880,59
d) środki transportu								0,00
e) inne środki trwałe								0,00
2. Środki trwałe w budowie								0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie								0,00
SUMA	711 480,37	55 752,14	0,00	0,00	0,00	63 351,92	0,00	703 880,59

Wartość netto	BO	BZ
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użyt.wiecz.gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. 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
SUMA	0,00	0,00

1.7. Inwestycje długoterminowe

Informacja dodatkowa do pozycji A IV Aktywa		
Inwestycje długoterminowe	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Poż. podporząd. Spółdzielczy Bank Rozwoju Szepietowo	0,00	19 000 000,00
Pożyczka podporządkowana BS Limanowa	7 500 000,00	7 500 000,00
Pożyczka podporządkowana Warszawski BS	19 000 000,00	19 000 000,00
Pożyczka podporządkowana BS Oleśnica	10 000 000,00	10 000 000,00
Pożyczka podporządkowana BS Łęczna	2 000 000,00	2 000 000,00
Pożyczka podporządkowana BS Płońsk	14 000 000,00	14 000 000,00
Pożyczka podporządkowana BS Zabkowice Śląskie	0,00	10 000 000,00
Pożyczka restrukturyzacyjna Lubelski Bank Spółdzielczy	7 000 000,00	7 000 000,00
Pożyczka podporząd. Powiatowy BS w Zamościu	4 500 000,00	4 500 000,00
Pożyczka podporządkowana Vistula BS	3 000 000,00	3 000 000,00
Bank Spółdzielczy Iłowa	5 000 000,00	5 000 000,00
Bank Spółdzielczy Łuków	1 500 000,00	1 500 000,00
Orzesko-Knurowski BS Knurow	2 600 000,00	2 600 000,00
Pożyczka podporządkowana BS Jasionka	2 500 000,00	2 500 000,00
Pożyczka podporządkowana BS Biała Podlaska	13 000 000,00	13 000 000,00
Pożyczka podporządkowana MBS Myszków	5 500 000,00	5 500 000,00
Razem długoterminowe	97 100 000,00	126 100 000,00

Informacja dodatkowa do pozycji A IV Aktywa		
Objęte udziały i akcje	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Udziały Lubelski Bank Spółdzielczy	13 000 000,00	14 000 000,00
Akcje BPS SA	44 000 000,00	44 000 000,00
Razem wykupione wierzytelności	67 000 000,00	68 000 000,00

Informacja dodatkowa do pozycji A IV Aktywa		
Wykupione wierzytelności	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
wykupione wierzytelności BS Jarosław		
- umowa nr 93972/3/In/2013 z dnia 28.10.2013r.	0,00	49 344,00
- umowa nr 93972/2/In/2015 z dnia 29.07.2015r.	377 747,00	377 747,00
- umowa nr 93972/8/Ob/2016 z dnia 30.09.2016r.	47 000,00	47 000,00
Razem wykupione wierzytelności	424 747,00	474 091,00

Informacja dodatkowa do pozycji A IV Aktywa		
kaucja/ wadium	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
wadium	20 000,00	20 000,00
Bank Spółdzielczy Sońnicowice	5 739 994,98	5 739 994,98
Razem kaucja/wadium	5 759 994,98	5 759 994,98

1.8. Inwestycje krótkoterminowe

Informacja dodatkowa do pozycji B III Aktywa		
Inwestycje krótkoterminowe	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
środki pieniężne PLN		
środki na rachunku środków bieżących	37 459 147,02	27 303 731,15
środki na rachunku środków bieżących(karty płatnicze)	41 972,39	35 887,85
środki na rachunku funduszu zabezpieczającego	591 242 321,03	479 509 764,85
środki na rachunku ZFŚS	30 809,93	29 587,62
inne aktywa	842 134,13	0,00
udzielone pożyczki restrukturyzacyjne	710 000,00	3 115 907,83
Razem Inwestycje krótkoterminowe	630 326 384,50	509 994 879,30

Stan środków na 31.12.2023 roku wyniósł 630 326 384,50 zł, w tym kwota 591 242 321,03 zł, to środki zgromadzone ze składek i wkładów, oraz przekazanych zysków z lat ubiegłych na Fundusz Zabezpieczający pomniejszonych o wypłaty z tegoż funduszu. Środki na rachunku Funduszu Zabezpieczającego stanowią środki o ograniczonej możliwości dysponowania.

1.9. Podatek odroczony i należności krótkoterminowe

Podstawą utworzenia aktywa na podatek odroczony są koszty niewypłaconych a naliczonych odsetek dla Banków Spółdzielczych w kwocie 1 843 937,51 zł.

Informacja dodatkowa do pozycji A V Aktywa		
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	350 348,00	3 370 277,00
Razem długoterminowe	350 348,00	3 370 277,00

Informacja dodatkowa do pozycji B II Aktywa		
Należności krótkoterminowe	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Należności krótkoterminowe		
Wyszczególnienie	0,00	
nadpłać podatek dochodowego	363 237,00	0,00
należności od kontrahentów	14 632,53	0,00
wadium, kaucja	0,00	
Razem krótkoterminowe	377 869,53	0,00

1.10. Zobowiązania warunkowe

Udzielone przez Spółdzielnię gwarancje wg stanu na 31.12.2023 r.

Gwarancje								
Numer	Bank Spółdzielczy	Numer umowy	data umowy	kwota gwarancji	koniec gwarancji	uwagi	odrzucona kwota	pozostała kwota
1	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu (na przejęcie Banku Spółdzielczego w Dolhobyczowie)	1/G/2019	2019-12-11	2 365 288,01	do czasu wygaśnięcia umowy	udzielona od 1.06.2020 r.	1 142 883,55	1 222 394,46
2	Bank Spółdzielczy w Płońsku (na przejęcie Banku Spółdzielczego w Żelazkach)	1/G/2020	2020-06-30	9 285 274,99	do czasu wygaśnięcia umowy	odnowienie gwarancji do 30.06.2024 r.	2 886 311,54	6 398 963,45
3	Bank Spółdzielczy w Kalępczu (przejęty przez Lubelski Bank Spółdzielczy)	2/G/2020	2020-11-30	34 219 971,34	do czasu wygaśnięcia umowy	odnowienie gwarancji do 30.11.2024 r.	9 199 450,27	25 020 521,07
4	Bank Spółdzielczy w Iłowej (na przejęcie Banku Spółdzielczego w Trzebieleu)	1/G/2021	2021-08-16	5 009 959,36	do czasu wygaśnięcia umowy		1 165 756,96	3 844 202,40
5	Bank Spółdzielczy w Iłowej (na przejęcie Banku Spółdzielczego w Trzebieleu)	1/G/2021	2021-08-16	4 036 940,22	do czasu rozstrzygnięcia sporów sądowych	dodatkowe 50 000 zł na wydatki procesowe		4 036 940,22
6	Bank Spółdzielczy w Łukowie (na przejęcie Banku Spółdzielczego w Kocku)	2/G/2021	2021-10-21	3 761 408,73	do czasu wygaśnięcia umowy		1 552 850,00	2 208 558,73
7	Bank Spółdzielczy w Koszęcinie (przejęty przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszakowie)	1/G/2022	2022-06-29	9 895 203,27	do czasu wygaśnięcia umowy		3 027 222,64	6 867 980,63
				68 574 045,92			18 974 484,96	49 599 560,96

Kredyty objęte gwarancją pozostają w stałym monitoringu przez Departament Pomocy i Restrukturyzacji, a ich obsługa podlega wsparciu przy prowadzeniu działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych. Suma udzielonych gwarancji SOZ BPS wyniosła 68 574 045,92 zł, a Banki, wspierane przez SOZ BPS, odzyskały z ekspozycji gwarantowanych 18 974 484,96 zł. Pozostało do odzyskania 49 599 560,96 zł.

1.11. Fundusze

Informacja dodatkowa do pozycji A I Pasywa			
Fundusz podstawowy		Fundusz udziałowy	
Fundusz udziałowy 2023		Fundusz udziałowy 2022	
Wyszczególnienie	kwota	Wyszczególnienie	kwota
stan na 01.01.2023 r.	874 000,00	stan na 01.01.2022 r.	876 000,00
zwiększenia z tytułu:	0,00	zwiększenia z tytułu:	0,00
- objęte udziały	0,00	- objęte udziały	0,00
Inne zwiększenia	0,00	Inne zwiększenia	0,00
zmniejszenia z tytułu:		zmniejszenia z tytułu:	
- zwrot udziałów	0,00	- zwrot udziałów	2 000,00
- inne zmniejszenia	0,00	- inne zmniejszenia	0,00
stan na 31.12.2023 r.	874 000,00	stan na 31.12.2022 r.	874 000,00

Na dzień 31 grudnia 2023 roku kapitał udziałowy Spółdzielni wynosił 874 000,00 złotych i był podzielony na 437 udziałów o wartości nominalnej 2 000,00 złotych każdy.

Informacja dodatkowa do pozycji A IV Pasywa**Fundusz zapasowy****Fundusz zapasowy**

2023		2022	
Wyszczególnienie		Wyszczególnienie	
stan na 01.01.2023 r.	1 011 000,00	stan na 01.01.2022 r.	1 011 000,00
zwiększenia z tytułu:		zwiększenia z tytułu:	
- wpłaty na fundusz		- wpłaty na fundusz	
- inne zwiększenia	0,00	- inne zwiększenia	0,00
zmniejszenia z tytułu:		zmniejszenia z tytułu:	
- zwrot udziałów		- zwrot udziałów	
- inne zmniejszenia		- inne zmniejszenia	
stan na 31.12.2023 r.	1 011 000,00	stan na 31.12.2022 r.	1 011 000,00

Na dzień 31 grudnia 2023 roku fundusz zasobowy Spółdzielni wynosił 1 011 000,00 złotych i został utworzony z wpisowego w wysokości jednostkowej 3 000,00 zł, które nie podlega zwrotowi.

Informacja dodatkowa do pozycji B III Pasywa	
Fundusz Zabezpieczający	
bilans otwarcia	672 939 758,66
zwiększenia z tytułu:	91 520 628,68
- wkłady pieniężne	53 695 823,16
- składki członkowskie	29 500 979,87
- nadwyżka bilansowa 2022	8 018 068,18
dodatkowa wpłata Pilch	68 587,48
wpłata dodatkowa przez BS Jaros	237 169,99
Zmniejszenia z tytułu:	12 243 324,33
udziały i akcje	0,00
zwroty wkładów na FZ	9 843 324,33
pożyczki umiarkowane BS	2 400 000,00
pomoc bezzwrotna BS Koszęcin	0,00
bilans zamknięcia	752 217 063,01

Na dzień 31.12.2023 r. stan Funduszy Specjalnych wynosi 752 247 872,94 zł. i składa się z Funduszu Świadczeń Socjalnych 30 809,93 zł. i Funduszu Zabezpieczającego 752 217 063,01 zł.

1.12. Środki Funduszu Zabezpieczającego

Informacja dodatkowa do pozycji B III Aktywa Fundusz Zabezpieczający			
Fundusz zabezpieczający 2023		Fundusz zabezpieczający 2022	
Wyszczególnienie	kwota	Wyszczególnienie	kwota
stan na 01.01.2023 r.	479 609 764,85	stan na 01.01.2022 r.	500 542 412,71
zwiększenia z tytułu:	124 134 916,49	zwiększenia z tytułu:	383 677 194,62
- wkłady pieniężne	53 695 823,16	- wkłady pieniężne	11 553 344,94
- składki członkowskie	29 500 979,87	- składki członkowskie	364 521 303,61
- nadwyżka bilansowa 2022	8 018 068,18	- nadwyżka bilansowa 2022	2 563 500,26
spłata pożyczek	31 564 943,81	spłata pożyczek	3 544 644,04
spłata wykupionej wierzytelności	49 344,00	spłata wykupionej wierzytelności	0,00
dodatkowa wpłata Pilch	68 587,48	dodatkowa wpłata Pilch	0,00
spłata udziałów i akcji	1 000 000,00	spłata udziałów i akcji	1 000 000,00
wpłata dodatkowa przez BS Jarosław	237 169,99	wpłata dodatkowa przez BS Jarosław	494 401,77
Zmniejszenia z tytułu:	12 402 360,31	Zmniejszenia z tytułu:	404 709 842,48
udziały i akcje	0,00	udziały i akcje	0,00
zwroty wkładów na FZ	9 843 324,33	zwroty wkładów na FZ	374 399 280,61
pożyczki udzielone BS	2 559 035,98	pożyczki udzielone BS	26 630 551,67
pomoc bezzwrotna BS Koszęcin	0,00	pomoc bezzwrotna BS Koszęcin	3 680 000,00
		pomoc bezzwrotna BS Sońcówice	0,00
		kaucja Sońcówice 2022	0,00
stan na 31.12.2023 r.	591 242 321,03	stan na 31.12.2022 r.	479 609 764,85

Powyższa tabela przedstawia stan środków pieniężnych na rachunku Funduszu Zabezpieczającego. Różnicę w kwocie 160 974 741,98 zł. stanowią udzielone w ramach Funduszu Zabezpieczającego pożyczki 97 100 000,00 zł., pożyczki restrukturyzacyjne 710 000,00 zł., wykupiona wierzytelność 424 747,00,00 zł., objęte udziały i akcje 57 000 000,00 zł., wpłacone wadium 5 739 994,98 zł..

Fundusz Zabezpieczający został utworzony z wpłat członków oraz przekazanych zysków z lat ubiegłych, w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań w zakresie pomocy finansowej dla uczestników systemu ochrony w celu poprawy wypłacalności i zapobieżenia upadłości.

1.13. Podział zysku za rok bieżący i poprzedni

Zarząd proponuje przeznaczenie zysku netto za 2023 r. na Fundusz Zabezpieczający. Za rok 2022 zysk netto w kwocie 8 018 068,18 zł został zgodnie z Uchwałą nr 07/2023 Walnego Zgromadzenia z dnia 10.05.2023 roku, przeznaczony na Fundusz Zabezpieczający.

1.14. Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki oraz inne zobowiązania finansowe

Spółdzielnia nie zaciągała w 2023 roku kredytów.

1.15. Rezerwy

Informacja dodatkowa do pozycji B I Pasywa				
Rezerwy na zobowiązania				
Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2023	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2023
Rezerwa na świadczenia emerytalne i rentowe	552 484,00	791 453,00	552 484,00	791 453,00
Razem długoterminowe	552 484,00	791 453,00	552 484,00	791 453,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i rentowe	161 518,00	268 948,00	161 518,00	268 948,00
Rezerwa na świadczenia urlopowe	354 714,00	419 441,00	354 714,00	419 441,00
Razem krótkoterminowe	516 232,00	688 389,00	516 232,00	688 389,00
Razem rezerwa na zobowiązania	1 068 716,00	1 479 842,00	1 068 716,00	1 479 842,00

1.16. Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe nie wystąpiły.

1.17. Rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe

Informacja dodatkowa do pozycji B III Pasywa		
Zobowiązania krótkoterminowe		
Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
zobowiązania wobec dostawców	168 546,91	82 947,03
odsetki należne BS	1 843 937,51	17 740 304,63
zobowiązania z tyt. podatków i ZUS	1 932 456,34	1 917 463,51
Inne zobowiązania finansowe	842 528,03	132,35
Razem	4 787 468,79	19 740 847,52

Informacja dodatkowa do pozycji B IV Pasywa				
Zobowiązania krótkoterminowe				
Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2023	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2023
Razem długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	16 974,00	17 712,00	16 974,00	17 712,00
rezerwa na wycenę aktuarialną	1 291,50	1 291,50	1 291,50	1 291,50
pozostałe	250 000,00	0,00	250 000,00	0,00
Razem krótkoterminowe	268 265,50	19 003,50	268 265,50	19 003,50

Informacja dodatkowa do pozycji B IV Pasywa				
Zobowiązania krótkoterminowe				
Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2022	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2022
Razem długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	13 658,00	16 974,00	13 658,00	16 974,00
rezerwa na wycenę aktuarialną	1 168,50	1 291,50	1 168,50	1 291,50
pozostałe	0,00	250 000,00	0,00	250 000,00
Razem krótkoterminowe	14 826,50	268 265,50	14 826,50	268 265,50

1.18. Należności i zobowiązania przeterminowane

W okresie sprawozdawczym Spółdzielnia nie posiadała należności i zobowiązań przeterminowanych i nie dokonywała odpisów aktualizujących.

1.19. Zobowiązania pozabilansowe

Na koniec okresu sprawozdawczego Spółdzielnia nie posiadała zobowiązań pozabilansowych z wyjątkiem gwarancji opisanych w pkt 1.10.

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

W roku obrotowym Spółdzielnia nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

1.21. Struktura rzeczowa i terytorialna sprzedaży

Informacja dodatkowa do rachunku Zysków i Strat 2023		Pozycja A		
Przychody ze sprzedaży				
Struktura rzeczowa i terytorialna sprzedaży				
Rodzaj działalności	Rok zakończony 31.12.2023	Rok zakończony 31.12.2022		
-składki na działalność Spółdzielni	26 045 378,00	25 591 162,18		
-przychody z tytułu innych usług	0,00	0,00		
-sprzedaż towarów i materiałów	0,00	0,00		
Razem przychody netto ze sprzedaży	26 045 378,00	25 591 162,18		
Rodzaje działalności	kwota	udział w %	kwota	udział w %
	2023		2022	
Sprzedaż:	26 045 378,00	100%	25 591 162,18	100%
-składki na działalność Spółdzielni	26 045 378,00	100%	25 591 162,18	100%
Razem	26 045 378,00	100%	25 591 162,18	100%
Struktura terytorialna	kwota	udział w %	kwota	udział w %
kraj	26 045 378,00	100%	25 591 162,18	100%
eksport	0	0%	0	0%

1.22. Podatek dochodowy

Informacja dodatkowa do rachunku Zysków i Strat 2023		
Pozycja J		
Podatek dochodowy(bieżący)		
Wyszczególnienie	Stan na:	Stan na:
	01.01.-31.12.2023	01.01.-31.12.2022
Zysk(strata) brutto	38 453 454,28	10 114 269,18
Przychody zwolnione z opodatkowania	0	0
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	0	0
koszty NKUP		
(+)koszty roku bieżącego nie uznawane za KUP	3 880 626,53	19 527 918,26
koszty NKUP	36 168,51	53 771,06
-koszty RN	101 723,37	40 215,46
-rezerwa	1 498 845,50	1 336 984,50
-naliczone odsetki	1 843 937,51	17 738 304,63
pozostałe rezerwy	0,00	0,00
gospodarka sam. NKUP	184 795,64	169 982,61
PFRON	215 156,00	188 660,00
Koszty uznane za KUP w roku bieżącym	19 075 286,13	1 623 512,12
-odsetki naliczone w 2022 a wypłacone w 2023	17 738 304,63	753 028,62
rozwiązanie rezerwy	1 336 981,50	870 483,50
Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00	0,00
Podstawa opodatkowania	23 258 794,68	28 018 675,32
Podatek dochodowy(bieżący)	4 419 170,99	5 323 548,31
	4 419 171,00	5 323 548,00
-podatek odroczony naliczony	350 348,00	3 370 277,00
-podatek odroczony	3 370 277,00	142 930,00
Razem podatek dochodowy	7 439 100,00	2 096 201,00

1.23. Pozostałe przychody operacyjne

Informacja dodatkowa do rachunku Zysków i Strat		
Pozostałe przychody operacyjne		
	2023	2022
Pozostałe przychody operacyjne	30 395,86	134 803,02
prowinzje od udzielonych pożyczek i gwarancji	8 956,63	124 706,94
wynagrodzenie płatnika	13 750,23	10 096,08
odzyskane koszty	7 689,00	0,00

1.24. Pozostałe koszty operacyjne

Informacja dodatkowa do rachunku Zysków i Strat		
Pozostałe koszty operacyjne		
	2023	2022
Pozostałe koszty operacyjne	36 168,51	53 771,06
koszty operacyjne NKUP	36 168,51	53 771,06
Odsetki bankowe	0,00	0,00

1.24. Przychody finansowe

Informacja dodatkowa do rachunku Zysków i Strat		
Przychody finansowe		
	2023	2022
Przychody finansowe	42 721 559,46	27 972 608,91
odsetki od rachunków bankowych	36 588 577,22	23 230 363,85
Inne	0,00	0,00
Odsetki od udzielonych pożyczek	6 132 982,24	4 742 245,06

1.25. Koszty finansowe

Informacja dodatkowa do rachunku Zysków i Strat		
Koszty finansowe		
	2023	2022
Koszty finansowe	2 719 127,11	17 738 304,63
odsetki należne BS	1 843 937,51	17 738 304,63
inne koszty	875 189,60	0,00

1.26. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie z zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację i wynik finansowy jednostki

Nie występują umowy nieujawnione i mające wpływ na sytuację i wynik finansowy jednostki.

1.27. Charakterystyka instrumentów finansowych

Charakterystyka instrumentów finansowych

Wyszczególnienie	Charakterystyka (Ilość)	Wartość bilansowa	Warunki i terminy wpływające na przyszłe przepływy pieniężne
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		0,00	
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		0,00	
Pożyczki udzielone i należności własne:		97 810 000,00	
a) Pożyczki podporządkowane	15 długoterminowych pożyczek udzielonych ze środków Funduszu Zabezpieczającego, o charakterze długu podporządkowanego	90 100 000,00	Stoпа referencyjna NBP + marża Spłata przed terminem oraz zmiany stóp NBP spowodują zmiany w przepływach pieniężnych z tytułu odsetek
b) Pożyczki restrukturyzacyjne	7 pożyczek krótkoterminowych udzielonych ze środków Funduszu Zabezpieczającego i jedna długoterminowa	7 710 000,00	Stoпа referencyjna NBP + marża Przedterminowa spłata i zmiany stóp NBP spowodują zmiany w przepływach pieniężnych z tytułu odsetek
Objęte udziały i Akcje	17 800 tys. akcji Banku BPS po 2,50 zł Wpłata 14 mln na udział Lubelskiego BS Pomoc udzielona ze środków Funduszu	57 000 000,00	
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności		0,00	
Środki pieniężne	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	629 616 384,50	Oprocentowanie ustalone na podstawie przychodowości papierów wartościowych reinwestowanych przez Bank BPS, zmiana dochodowości papierów wpływa na przepływy pieniężne z tytułu odsetek
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		0,00	
Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym:		0,00	
- kredyty		0,00	
- Wkłady pieniężne	Wkłady wnoszone przez Uczestników na uzupełnienie środków Funduszu Zabezpieczającego SOZ BPS	56 489 123,82	WIBOR 1M + 0,05 p.p.
- pożyczki	Subwencje z PFR	0,00	

Pożyczki podporządkowane i pożyczki restrukturyzacyjne udzielane są Bankom Spółdzielczym (uczestnikom Spółdzielni) ze środków zgromadzonych na rachunku Funduszu Zabezpieczającego.

Informacje na temat ryzyka stopy procentowej

Rodzaje instrumentów finansowych	Wartość bilansowa	Wzrost/Spadek przypadejacy termin wykupu lub przeszacowania wartosci	Efiktywna stopa procentowa	Rodzaj ryzyka
Aktywa finansowe o zmiennej stopie procentowej wymienione w nacie 1.7	97 810 000,00			ryzyko zmiany przeplywów pieniężnych
Wkład pieniężny o zmiennej stopie	56 489 123,82	0,00		ryzyko zmiany przeplywów pieniężnych

Spółdzielnia monitoruje ryzyko stopy procentowej. Zmiany stóp procentowych wpływają na zmianę rocznych odpisów z zysku na Fundusz Zabezpieczający. Brak spłaty zobowiązań przez banki spółdzielcze z tytułu udzielonych pożyczek zgodnie z Umową SOZ BPS obciążą środki Funduszu Zabezpieczającego

Informacje na temat ryzyka kredytowego

Maksymalne narażenie Spółdzielni na ryzyko kredytowe odpowiada wartości bilansowej następujących aktywów finansowych:

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2023	B.Z. 31.12.2022
Rodzaje aktywów finansowych		
- Należności handlowe	0,00	0,00
- Środki pieniężne na rachunku bankowym	629 616 384,50	506 678 971,47
Pożyczki udzielone	97 810 000,00	129 216 907,83

Spółdzielnia monitoruje ryzyko kredytowe. Ryzyko kredytowe nie wpływa na kapitały Spółdzielni. Zagrożenie płynące z ryzyka kredytowego nie wpłynie na straty Spółdzielni.

1.28. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

Informacje o przeciętnym zatrudnieniu		
Zatrudnienie	Rok zakończony 31.12.2023 r.	Rok zakończony 31.12.2022 r.
Zarząd	3	3
Pracownicy na st. nierobotniczych	106	106
Pracownicy na st. robotniczych		
Zatrudnienie razem	109	109

1.29. *Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych*

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta		
Rodzaj usługi	Rok zakończony 31.12.2023 r.	Rok zakończony 31.12.2022 r.
Badanie sprawozdania finansowego	29 520,00	28 290,00
Razem	29 520,00	28 290,00

1.30. *Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconym lub należnym osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących.*

Informacje o wynagrodzeniach		
Wyszczególnienie	Rok zakończony 31.12.2023 r.	Rok zakończony 31.12.2022 r.
Zarząd	2 410 504,43	1 994 238,23
Rada Nadzorcza	664 826,12	544 039,98
Razem	3 075 330,55	2 538 278,21

1.31. *Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących*

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2023 roku Spółdzielnia nie udzieliła osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących żadnych pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze.

1.32. *Informacje o grupie kapitałowej i transakcjach z jednostkami powiązanymi*

Spółdzielnia funkcjonuje jako jednostka zarządzająca Systemem Ochrony. Członkami Spółdzielni są Bank Zrzeszający i Banki Spółdzielcze.

Uwagi końcowe

Informacja dodatkowa składa się z 15, kolejno ponumerowanych stron.

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Data	Imię i Nazwisko	Podpis
28 marca 2024 r.	Agnieszka Godlewska	

Warszawa, 28 marca 2024 r.

Główna Księgowa
Kierownik Księgowni
Administracyjno-Finansowego
Agnieszka Godlewska

