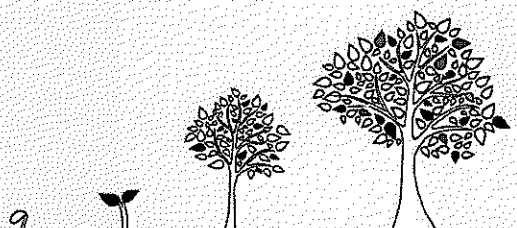


Opinia niezależnego biegłego rewidenta

z badania sprawozdania finansowego
Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
z siedzibą w Warszawie
za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81, zwanej dalej Spółdzielnią, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku i rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej

Zarząd Spółdzielni jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację tego sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej ustawą o rachunkowości, jego zgodność z obowiązującymi Spółdzielnię przepisami prawa oraz statutem, a także za prowadzenie ksiąg rachunkowych zgodnie z zasadami określonymi w tej ustawie. Zarząd Spółdzielni jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego wolnego od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

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

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii wraz z raportem o tym sprawozdaniu finansowym.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów (uchwała nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późniejszymi zmianami), zwanych dalej Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej, oraz rozdziału 7 ustawy o rachunkowości. Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania dotyczących kwot i ujawnień zawartych w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Dokonując oceny tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną w zakresie dotyczącym sporządzania oraz rzetelnej prezentacji sprawozdania finansowego Jednostki w celu zaprojektowania stosownych w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii o skuteczności kontroli wewnętrznej Jednostki. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedności

76

stosowanej polityki rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Jednostki wartości szacunkowych oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Zgodnie z ustawą o rachunkowości jesteśmy także zobowiązani stwierdzić w opinii, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Jednostkę przepisami prawa i statutem oraz czy zostało ono sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Stwierdzenia w tym zakresie sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS:

- przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółdzielni na dzień 31 grudnia 2016 roku, wynik finansowy za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z ustawą o rachunkowości i mającymi zastosowanie przepisami wykonawczymi wydanymi na jej podstawie oraz z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Spółdzielni,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach, ksiąg rachunkowych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości.

Sprawozdanie z działalności

Sprawozdanie z działalności obejmuje informacje finansowe i niefinansowe. Zarząd Spółdzielni jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania z działalności. Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności oraz nie wyrażamy żadnej formy zapewnienia o tym sprawozdaniu. Ponadto zakres naszych prac oraz charakter naszego zapewnienia są wyłącznie takie jak opisujemy poniżej.

Opinia o sprawozdaniu z działalności

Zarząd Spółdzielni jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania z działalności. Zarząd Spółdzielni oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za zapewnienie, aby sprawozdanie z działalności było zgodne z wymogami art. 49 ustawy o rachunkowości.

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej, zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności w celu stwierdzenia, czy uwzględnia ono, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz czy informacje w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Opinia

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Spółdzielni uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości i informacje w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Inne stwierdzenia o sprawozdaniu z działalności wymagane przez ustawę o rachunkowości

W świetle wiedzy o Spółdzielni i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Spółdzielni istotnych zniekształceń.

Justyna Górak

Justyna Górak
Biegły rewident nr 11591

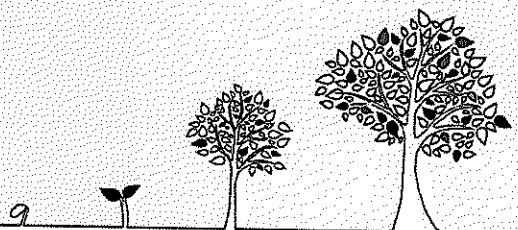
kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Warszawa, 15 maja 2017 r.

Raport

z badania sprawozdania finansowego
Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
w Warszawie
za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.



Spis treści

1.	Część ogólna raportu	2
1.1.	Dane identyfikujące badaną jednostkę	2
1.1.1.	Nazwa jednostki	2
1.1.2.	Siedziba jednostki	2
1.1.3.	Dane rejestracyjne jednostki	2
1.1.4.	Przedmiot działalności jednostki	2
1.1.5.	Struktura własności i jednostki powiązane	2
1.1.6.	Kierownik jednostki	2
1.2.	Informacje dotyczące przeprowadzonego badania	3
1.2.1.	Formalne wymogi dotyczące badania	3
1.2.2.	Informacja o uzyskaniu żądanych informacji, wyjaśnień i oświadczeń	3
1.3.	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	4
2.	Część szczegółowa raportu	5
2.1.	Sytuacja majątkowa i finansowa jednostki oraz jej wynik finansowy	5
2.1.1.	Sytuacja majątkowa i finansowa	5
2.1.2.	Wynik finansowy	6
2.1.3.	Wybrane wskaźniki finansowe	6
2.4.	Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości	7

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące badaną jednostkę

1.1.1. Nazwa jednostki

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

1.1.2. Siedziba jednostki

00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81

1.1.3. Dane rejestracyjne jednostki

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	31.08.2015 r.
Numer rejestru:	KRS 0000572997
REGON:	362407267
NIP:	5272743717

1.1.4. Przedmiot działalności jednostki

Zasadniczym przedmiotem działalności badanej Spółdzielni jest zarządzanie Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS poprzez wykonywanie obowiązków i uprawnień określonych w przepisach oraz podejmowanie działań na rzecz swoich członków w zakresie określonym w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W szczególności do zadań badanej Spółdzielni należy:

- 1) monitorowanie, szacowanie i kontrolę ryzyka działalności Członków Spółdzielni;
- 2) prowadzenie działań prewencyjnych, restrukturyzacyjnych oraz stosowanie środków oddziaływanie zgodnie z przepisami;
- 3) realizowanie audytu wewnętrznego wobec Członków Spółdzielni;
- 4) udzielanie pomocy finansowej w formie i na zasadach określonych w przepisach.

1.1.5. Struktura własności i jednostki powiązane

Na dzień 31 grudnia 2016 r. członkami Spółdzielni był Bank BPS S.A. i 278 zrzeszonych z nim banków spółdzielczych.

1.1.6. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

Skład osobowy Zarządu Spółdzielni wg stanu na 01.01.2016 r. był następujący:

Imię i nazwisko
Sławomir Czopur
Karol Bernat

Pełniona funkcja
Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

W dniu 28 stycznia 2016 r. Rada Nadzorcza Spółdzielni przyjęła złożone przez Pana Karola Bernata oświadczenie o rezygnacji z wykonywania funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółdzielni.

W związku z powyższym, Rada Nadzorcza Spółdzielni wyznaczyła dwóch Członków Rady Nadzorczej Spółdzielni do pełnienia funkcji Wiceprezesów Zarządu Spółdzielni - Pana Wiesława Zótkowskiego oraz Pana Mariana Gole.

W dniu 8 marca 2016 r. Rada Nadzorcza Spółdzielni, na wniosek Prezesa Zarządu Spółdzielni powołała Pana Rafała Makuszeńskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Spółdzielni.

26 czerwca 2016 r. Rada Nadzorcza Spółdzielni podjęła uchwałę w sprawie odwołania Pana Mariana Goli z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółdzielni.

Rada Nadzorcza Spółdzielni wystąpiła z wnioskiem o wydanie przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie Pana Wiesława Zótkowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Spółdzielni

W skład Zarządu Spółdzielni na dzień 31 grudnia 2016 r. oraz do dnia wydania opinii wchodził:

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Sławomir Czopur	Prezes Zarządu
Rafał Makuszeński	Wiceprezes Zarządu
Wiesław Zótkowski	Członek Rady Nadzorczej wyznaczony do pełnienia funkcji Członka Zarządu

1.2. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania

1.2.1. Formalne wymogi dotyczące badania

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z umową z dnia 6 lutego 2017 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Spółdzielni z dnia 6 grudnia 2016 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Kluczowy biegły rewident oraz PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. spełniają wymóg niezależności od badanej Spółki w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (tekst jedn. Dz. U. 2016, poz. 1000).

1.2.2. Informacja o uzyskaniu żądanych informacji, wyjaśnień i oświadczeń

Zakres naszych prac nie został ograniczony. W trakcie badania sprawozdania finansowego uzyskaliśmy żądane przez nas informacje oraz wyjaśnienia niezbędne do uzyskania właściwych i odpowiednich dowodów badania.

Zarząd Spółdzielni złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastąpieniu zdarzeń po dniu bilansowym wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Zarząd Spółdzielni złożył wszystkie żądane przez nas oświadczenia, wyjaśnienia i informacje oraz udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

1.3. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r. i za okres kończący się tego dnia nie było przedmiotem badania przez biegłego rewidenta. Sprawozdanie to nie podlegało obowiązkowi badania.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 27 czerwca 2016 r. przez Walne Zgromadzenie Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 19 049,44 zł złotych będzie przeznaczony na Fundusz Zabezpieczający.

Sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 4 lipca 2016 r.

2. Część szczegółowa raportu

2.1. Sytuacja majątkowa i finansowa jednostki oraz jej wynik finansowy

2.1.1. Sytuacja majątkowa i finansowa

AKTYWA		Stan na 31.12.		Struktura			Zmiana
		2015	2016	2014	2015	2016	(OB - OU) OU
A.	AKTYWA TRWAŁE	0,00	199 853,18	0,0%	0,0%	0,1%	100,0%
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	113 996,40	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	85 856,78	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
B.	AKTYWA OBROTOWE	280 517,44	351 725 762,08	0,0%	36,8%	99,9%	125284,6%
I.	Zapasy	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
II.	Należności krótkoterminowe	30 281,17	452 563,74	0,0%	4,0%	0,1%	1395,5%
III.	Inwestycje krótkoterminowe	250 256,27	351 270 404,28	0,0%	32,9%	99,8%	140264,3%
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	2 794,06	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	481 000,00	0,00	0,0%	63,2%	0,0%	-100,0%
D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
AKTYWA RAZEM		761 517,44	351 925 615,26	0,0%	100,0%	100,0%	46113,7%

PASYWA		Stan na 31.12.		Struktura			Zmiana
		2015	2016	2014	2015	2016	(OB - OU) OU
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	757 049,44	2 420 977,68	0,0%	99,4%	0,7%	219,8%
I.	Fundusz udziałowy	672 000,00	720 000,00	0,0%	88,2%	0,2%	7,1%
II.	Należne wkłady	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
III.	Fundusz zasobowy	66 000,00	825 000,00	0,0%	8,7%	0,2%	1150,0%
IV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
V.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
VI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
VII.	Zysk (strata) netto	19 049,44	875 977,68	0,0%	2,5%	0,2%	4498,4%
VIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	4 468,00	349 504 637,58	0,0%	0,6%	99,3%	7822295,6%
I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00	152 040,00	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	4 468,00	349 325 893,58	0,0%	0,6%	99,3%	7818313,0%
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	25 904,00	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%
PASYWA RAZEM		761 517,44	351 925 615,26	0,0%	100,0%	100,0%	46113,7%

2.1.2. Wynik finansowy

poz.	Wyszczególnienie	Za okres 01.01.-31.12		Struktura		Zmiana (OB - OU) OU
		2015	2016	2015	2016	
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	30 261,17	8 922 264,28	98,6%	65,9%	29384,2%
B.	Koszty działalności operacyjnej	7 163,84	7 536 079,67	100,0%	65,7%	105096,1%
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	23 097,33	1 386 184,61	121,2%	158,2%	5901,5%
D.	Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%
E.	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	1 120,64	0,0%	0,0%	100,0%
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	23 097,33	1 385 063,97	121,2%	158,1%	5896,6%
G.	Przychody finansowe	420,11	4 608 341,53	1,4%	34,1%	1096836,9%
H.	Koszty finansowe	0,00	3 934 270,82	0,0%	34,3%	100,0%
K.	Zysk (strata) brutto (I+/-J)	23 517,44	2 059 134,68	123,5%	235,1%	8655,8%
L.	Podatek dochodowy	4 468,00	1 183 157,00	23,5%	135,1%	26380,7%
M.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%
N.	Zysk (strata) netto (K-L-M)	19 049,44	875 977,68	100,0%	100,0%	4498,4%

2.1.3. Wybrane wskaźniki finansowe

Wyszczególnienie		j.m.	2015	2016
1.	Rentowność sprzedaży produktów, towarów i materiałów (wynik na sprzedaży / przychody ze sprzedaży)*100	%	76,3%	15,5%
2.	Rentowność kapitałów własnych (ROE) (wynik netto / przeciętny stan kapitałów własnych) *100	%	13,8%	65,0%
4.	Wskaźnik ogólnego zadłużenia (zobowiązania i rezerwa na zobowiązania / aktywa ogółem) *100	%	1,6%	99,3%
5.	Wskaźnik płynności I (aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe)		62,8	1,0

2.2. Prawdliwość stosowanego systemu rachunkowości

Spółdzielnia posiada, w istotnym zakresie, aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Spółdzielni, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy wrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a które mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe i/lub nasze stwierdzenie w opinii dotyczące prawidłowości ksiąg rachunkowych zgodnie z ustawą o rachunkowości.

Celem naszego badania nie było wyrażenie opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości i nie wyrażamy opinii na jego temat.

Spółdzielnia przeprowadziła inwentaryzację składników aktywów i pasywów w zakresie i terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne ujęto i rozliczono w księgach badanego okresu.

Justyna Górak

Justyna Górak
Biegły rewident nr 11591

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Warszawa, 15 maja 2017 r.