

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31.12.2025 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 2025 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. 2023 r., poz. 295 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 nakłady poniesione po przyjęciu środka trwałego do użytkowania 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
Wyposażenie	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 31.12.2025r. Spółdzielnia ma podpisane umowy z dwoma dostawcami:

Wykaz samochodów używanych na podstawie umowy leasingu na 31.12.2025 r. i ich wartość:

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 i serwisu samochodów odnoszone są w koszty rzeczowe Spółdzielni.

Lp.	Numer umowy	samochód	stanowisko	użytkownik	Data zawarcia	Kwota umowy	Waluta	Data ostatniej raty
1	CEN/SSOZ/10890/2025	Toyota Corolla WZ495KW	Audytór	Piotr łobodziński	2025-10-30	96523,58	PLN	2029-11-22
2	CEN/SSOZ/09543/2024	Toyota Corolla WZ361JS	Audytór	Marek Markiewicz	2024-12-18	97357,72	PLN	2029-01-22
3	CEN/SSOZ/09540/2024	Toyota Corolla WZ359JS	Audytór	Jacek Grądek	2024-12-18	97357,72	PLN	2029-01-22
4	CEN/SSOZ/08986/2024	Toyota Corolla WZ798JG	Audytór	Katarzyna Kłycińska	2024-09-12	97357,72	PLN	2028-09-14
5	CEN/SSOZ/08985/2024	Toyota Corolla WZ016JG	Audytór	Magdalena Wójtowic	2024-09-12	97357,73	PLN	2028-09-14
6	CEN/SSOZ/08984/2024	Toyota Corolla WZ501JF	Audytór	Luiza Ieszczawska	2024-09-12	97357,73	PLN	2028-09-14
7	CEN/SSOZ/08983/2024	Toyota Corolla WZ502JF	Audytór	Tomasz Stępnicki	2024-09-12	97357,73	PLN	2028-09-14
8	CEN/SSOZ/08982/2024	Toyota Corolla WZ017JG	Audytór	Szymon Kotula	2024-09-12	97357,73	PLN	2028-09-14
9	CEN/SSOZ/08981/2024	Toyota Corolla WZ018JG	Audytór	Sebastian Tomsia	2024-09-12	97357,73	PLN	2028-09-14
10	CEN/SSOZ/08980/2024	Toyota Corolla WZ503JF	Audytór	Miroslaw Poleć	2024-09-12	97357,73	PLN	2028-09-14
11	CEN/SSOZ/08978/2024	Toyota Corolla WZ505JF	Audytór	Michał Grzybowski	2024-09-12	97357,73	PLN	2028-09-14
12	CEN/SSOZ/07771/2023	Volvo V60 WZ022HE	Zarząd	Marian Gola	2023-12-12	199525,01	PLN	2027-12-13
13	CEN/SSOZ/07696/2023	Volvo V60 WY153EC	Zarząd	Rafał Makuszewski	2023-11-22	191892,48	PLN	2027-11-22
14	CEN/SSOZ/07971/2024	Toyota RAV4 WZ480HL	Dyrektor	Mateusz Gruszka	2024-02-09	155713,41	PLN	2027-03-12
15	CEN/SSOZ/07969/2024	Toyota RAV4 WZ209HL	Dyrektor	Michał Wilk	2024-02-09	152867,88	PLN	2027-02-12
16	CEN/SSOZ/07970/2024	Toyota RAV4 WZ208HL	Dyrektor	Andrzej Michałowski	2024-02-09	152867,88	PLN	2027-02-12
17	CEN/SSOZ/07968/2024	Toyota Highlander WZ216HL	Zarząd	Sławomir Czopur	2024-02-06	224807,07	PLN	2027-02-12
18	CEN/SSOZ/07250/2023	Toyota Corolla WZ557GN	Dyrektor	Janusz Tugi	2023-07-17	111252,85	PLN	2026-07-21

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 różliczeń 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 odroczonego 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.

Podpisano przez/ Signed by:
Marian
Gola
Data/ Date: 09.04.2026 15:17
mSzafir

Podpisano przez/ Signed by:
RAFAŁ
MAKUSZEWSKI
Data/ Date: 09.04.2026 15:12
mSzafir

Podpisano przez/ Signed by:
Stawomir
Czapur
Data/ Date: 09.04.2026 14:29
mSzafir



Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka
Godlewska

Date / Data: 2026-
04-09 13:10

Sprawozdanie finansowe

2026_03_30_13_10_01_jednostkainnawzlotych_2__v1_0e.xml

wersja 1-0E

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2025-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2025-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2026-03-30

Kod sprawozdania

SprFinJednostkaInnaWZlotych

Wariant sprawozdania

2

Dane jednostki:

1. Dane identyfikujące jednostkę

1A. Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania

Nazwa firmy	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenie BPS
Adres siedziby albo miejsca zamieszkania	
Adres polski	
Kraj	PL
Województwo	Mazowieckie
Powiat	warszawski
Gmina	Warszawa
Nazwa ulicy	Grzybowska
Numer budynku	81
Nazwa miejscowości	Warszawa
Kod pocztowy	00-844

1B. Forma prawna jednostki

Forma prawna jednostki	00
------------------------	----

1C. Podstawowy przedmiot działalności jednostki

Kod PKD 2007	7022Z
--------------	-------

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	2025-01-01
---------	------------

Data do	2025-12-31
---------	------------

4. Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzną jednostki organizacyjną sporządzającą samodzielne sprawozdania finansowe: 1 - sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne; 2 - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych

2

5. Założenie kontynuacji działalności

5A. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości: 1 - tak, 2 - nie

1

5B. Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności: 1 - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; 2 - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

1

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 wg zapisów Ustawy z dnia 24 września 1994 r. o rachunkowości oraz Polityki rachunkowości w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Podstawą do prawidłowego ustalenia wyniku finansowego jest sporządzenie rachunku zysków i strat, którego celem jest przeciwstawianie przychodom i zyskom nadzwyczajnym 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 następujących grup przychodów i kosztów: 1. wynik finansowy, 2. wynik z działalności operacyjnej, 3. wynik brutto, 4. wynik finansowy netto.

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

7B. ustalenia wyniku finansowego

7C. ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

8. Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR

116,77

9. Sprawozdanie podlega wynikającemu z przepisów prawa obowiązкови badania przez biegłego rewidenta: 1 - tak, 2 - nie

1

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
Aktywa razem	951 908 697,98	865 815 910,77
A. Aktywa trwałe	129 576 781,44	153 635 195,55
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	28 167,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	28 167,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	27 828,33	0,00
1. Środki trwałe	27 828,33	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	27 828,33	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	128 486 072,11	152 833 238,55
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	128 486 072,11	152 833 238,55
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	128 486 072,11	152 833 238,55
1. – udziały lub akcje	53 000 000,00	55 000 000,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	56 100 000,00	88 100 000,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
5-wadium	5 759 994,98	5 759 994,98
6-wykupione wierzytelności	13 626 077,13	3 973 243,57
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	1 062 881,00	773 790,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 062 881,00	773 790,00

2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	822 331 916,54	712 180 715,22
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	2 045 922,54	510 106,00
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	2 045 922,54	510 106,00
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. z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 037 549,00	510 106,00
C. inne	8 373,54	0,00
D. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	820 285 994,00	711 670 609,22
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	820 285 994,00	711 670 609,22
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	11 600 000,00	7 000 000,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	11 600 000,00	7 000 000,00
4. – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
C. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	808 685 994,00	704 670 609,22
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	951 908 697,98	865 815 910,77
A. Kapitał (fundusz) własny	30 816 600,48	30 781 344,69

I. Kapitał (fundusz) podstawowy	874 000,00	876 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	1 014 000,00	1 014 000,00
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	28 928 600,48	28 891 344,69
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	921 092 097,50	835 034 566,08
I. Rezerwy na zobowiązania	2 022 991,00	1 734 816,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 022 991,00	1 734 816,00
1. – długoterminowa	1 237 624,00	1 046 389,00
2. – krótkoterminowa	785 367,00	688 427,00
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	919 037 106,82	833 280 746,58
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	8 845 996,61	6 691 630,31
A. kredyty i pożyczki	0,00	0,00
B. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
C. inne zobowiązania finansowe	372 952,59	210 087,24
D. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 594 112,86	4 072 581,84
1. – do 12 miesięcy	5 594 112,86	4 072 581,84
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, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 861 007,84	2 408 961,23
H. z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
I. inne	17 923,32	0,00
4. Fundusze specjalne	910 191 110,21	826 589 116,27
IV. Rozliczenia międzyokresowe	31 999,68	19 003,50
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	31 999,68	19 003,50
1. – długoterminowe	0,00	0,00
2. – krótkoterminowe	31 999,68	19 003,50

	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:	36 948 993,00	31 201 885,04
J. – od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	36 948 993,00	31 201 885,04
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	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	37 972 307,90	32 361 859,08
I. Amortyzacja	387 460,84	268 427,45
II. Zużycie materiałów i energii	173 475,29	117 593,98
III. Usługi obce	6 470 856,72	5 237 323,89
IV. Podatki i opłaty, w tym:	690 111,06	277 317,54
1. – podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	24 085 971,25	20 909 906,65
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	5 089 446,12	4 413 218,98
1. – emerytalne	3 908 516,20	3 390 370,80
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 074 986,62	1 138 070,59
VIII. Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	-1 023 314,90	-1 159 974,04
D. Pozostałe przychody operacyjne	16 347,97	29 184,77
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	16 347,97	29 184,77
E. Pozostałe koszty operacyjne	20 384,54	20 012,78
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	20 384,54	20 012,78
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	-1 027 351,47	-1 150 802,05
G. Przychody finansowe	43 527 293,54	42 008 506,28
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:	43 527 293,54	42 008 506,28
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	6 565 075,59	4 981 011,54
I. Odsetki, w tym:	5 594 112,86	4 072 581,84
J. – dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
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	970 962,73	908 429,70
I. Zysk (strata) brutto (F+G+H)	35 934 866,48	35 876 692,69
J. Podatek dochodowy	7 006 266,00	6 985 348,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	28 928 600,48	28 891 344,69

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	30 781 344,69	32 899 354,28
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	30 781 344,69	32 899 354,28
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	876 000,00	874 000,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 000,00	2 000,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	2 000,00
1. – wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	2 000,00	0,00
1. – umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	874 000,00	876 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	1 014 000,00	1 011 000,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	3 000,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	3 000,00
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	1 014 000,00	1 014 000,00
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	28 891 344,69	31 014 354,28
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	28 891 344,69	31 014 354,28
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	28 891 344,69	31 014 354,28
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – podziału zysku z lat ubiegłych	28 891 344,69	31 014 354,28
B. zmniejszenie (z tytułu)	28 891 344,69	31 014 354,28
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	28 928 600,48	28 891 344,69
A. zysk netto	28 928 600,48	28 891 344,69
B. strata netto	0,00	0,00
C. odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 816 600,48	30 781 344,69
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0,00	0,00

	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	28 928 600,48	28 891 344,69
II. Korekty razem	44 967 882,38	36 295 559,06
1. Amortyzacja	387 460,84	268 427,45
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-37 933 180,68	-37 935 924,44
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	288 175,00	254 974,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-1 535 816,54	-132 236,47
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	84 071 963,87	74 175 220,19
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-276 094,82	-423 442,00
10. Inne korekty	-34 625,29	88 540,33
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	73 896 482,86	65 186 903,75
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	74 771 784,18	46 896 253,28
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:	74 771 784,18	46 896 253,28
A. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach	74 771 784,18	46 896 253,28
1. – zbycie aktywów finansowych	2 000 000,00	2 000 000,00
2. – dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
3. – spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	29 000 000,00	2 510 000,00
4. – odsetki	43 527 293,54	42 008 506,28
5. – inne wpływy z aktywów finansowych	244 490,64	377 747,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	11 686 955,73	4 175 640,52
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	387 122,17	202 396,95
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	1 600 000,00	0,00
A. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach	1 600 000,00	0,00
1. – nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
2. – udzielone pożyczki długoterminowe	1 600 000,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	9 699 833,56	3 973 243,57
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	63 084 828,45	42 720 612,76
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	-2 000,00	5 000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-2 000,00	5 000,00
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	32 963 926,53	32 858 291,79

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	28 891 344,69	31 014 354,28
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	4 072 581,84	1 843 937,51
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-32 965 926,53	-32 853 291,79
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	104 015 384,78	75 054 224,72
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	104 015 384,78	75 054 224,72
1. – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	704 670 609,22	629 616 384,50
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	808 685 994,00	704 670 609,22
1. – o ograniczonej możliwości dysponowania	770 125 038,10	666 775 877,72

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	35 934 866,48			35 876 692,69		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	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:	2 694 039,04	0,00	2 694 039,04	2 387 139,07	0,00	2 387 139,07
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	5 594 112,86	0,00	5 594 112,86	4 072 581,84	0,00	4 072 581,84
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	4 072 581,84	0,00	4 072 581,84	1 843 937,15	0,00	1 843 937,15
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	38 396 617,04			38 993 630,59		
K. Podatek dochodowy	7 006 266,00			6 985 348,00		

Załączniki

Wprowadzenie do sprawozdania 2025 r.

Informacja dodatkowa 2025 r.

Wprowadzenie_do_sprawozdania_2025_r.docx

informacja_dodatkowa_2025_r.doc

Podpisano przez/ Signed by:
Marian
Gola
Data/ Date: 09.04.2026 15:17
mSzafir

Podpisano przez/ Signed by:
RAFAŁ
MAKUSZEWSKI
Data/ Date: 09.04.2026 15:12
mSzafir

Podpisano przez/ Signed by:
Sławomir
Czopur
Data/ Date: 09.04.2026 14:29
mSzafir



Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka
Godlewska

Date / Data: 2026-
04-09 13:10

**Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia
BPS**

**Dodatkowe informacje i objaśnienia
do
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok zakończony dnia 31.12.2025 r.**

Warszawa, 9 kwietnia 2026 r.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

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

W 2025 roku nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które byłyby ujęte w sprawozdaniu finansowym.

1.2. Informacja o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

Po dniu bilansowym, tj. po 31 grudnia 2025 r., do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację majątkową, finansową ani wynik działalności Spółdzielni. Niemniej informujemy, iż Zarząd w dniu 18.03.2026 r. podjął uchwałę o sprzedaży posiadanych akcji BPS S.A., nabytych w 2021 roku w ramach udzielenia pomocy z funduszu pomocowego systemu ochrony wsparcia wypłacalności Banku BPS S.A. Dnia 28 marca 2026 r. weszła w życie nowelizacja ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Najważniejsze zmiany wynikające z nowelizacji mające wpływ na działalność Spółdzielni to doprecyzowanie zasad ujmowania przychodów i kosztów związanych z tworzeniem funduszu pomocowego systemu ochrony i realizacją jego celu określonego w art. 22g ust. 1 tej ustawy.

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

W Spółdzielni obowiązuje Polityka rachunkowości zaktualizowana 19 marca 2025 roku przez Zarząd - Uchwałę nr 12/03/2025. Główna zmiana polega na zmianach redakcyjnych (jednolita punktacja), uzupełnieniu zapisów dotyczących form udzielania pomocy finansowej Uczestnikom Zrzeszenia z Funduszu Zabezpieczającego oraz wskazanie bezzwrotnego charakteru składek wpłacanych przez Członków Spółdzielni na jej funkcjonowanie.

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 sprawozdania finansowego za 2025 rok S5OZ SP6								
Informacja dodatkowa do pozycji A1 Aktywa								
Wartości niematerialne i Prawne 2025								
Wartość początkowa	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		nabycie	aktualizacja	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Wartości niematerialne i prawne	1 393 726,59	9 488,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 403 214,89
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych								
b) Wartość firmy								
c) Inne wartości niematerialne i prawne	1 393 726,59	9 488,30						1 403 214,89
d) Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych								
SUMA	1 393 726,59	9 488,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 403 214,89

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego za 2025 rok S5OZ SP6								
Informacja dodatkowa do pozycji A1 Aktywa								
Wartości niematerialne i Prawne 2025								
Umerzenie	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		amortyzacja	umorzenie	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Wartości niematerialne i prawne	1 365 559,59	37 655,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 403 214,89
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych								
b) Wartość firmy								
c) Inne wartości niematerialne i prawne	1 365 559,59	37 655,30						1 403 214,89
d) Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych								
SUMA	1 365 559,59	37 655,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 403 214,89

Wartość netto		
	BO	BZ
1. Wartości niematerialne i prawne	28 167,00	0,00
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych		
b) Wartość firmy		
c) Inne wartości niematerialne i prawne	28 167,00	0,00
d) Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		
SUMA	28 167,00	0,00

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego za 2024 rok S5OZ SP6								
Informacja dodatkowa do pozycji A1 Aktywa								
Wartości niematerialne i Prawne 2024								
Wartość początkowa	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		nabycie	aktualizacja	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Wartości niematerialne i prawne	1 383 451,87	10 274,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 393 726,59
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych								
b) Wartość firmy								
c) Inne wartości niematerialne i prawne	1 383 451,87	10 274,72						1 393 726,59
d) Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych								
SUMA	1 383 451,87	10 274,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 393 726,59

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego za 2024 rok S5OZ SP6								
Informacja dodatkowa do pozycji A1 Aktywa								
Wartości niematerialne i Prawne 2024								
Umerzenie	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		amortyzacja	umorzenie	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Wartości niematerialne i prawne	1 289 254,37	76 305,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 365 559,59
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych								
b) Wartość firmy								
c) Inne wartości niematerialne i prawne	1 289 254,37	76 305,22						1 365 559,59
d) Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych								
SUMA	1 289 254,37	76 305,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 365 559,59

Wartość netto		
	BO	BZ
1. Wartości niematerialne i prawne	94 197,50	28 167,00
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych		
b) Wartość firmy		
c) Inne wartości niematerialne i prawne	94 197,50	28 167,00
d) Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		
SUMA	94 197,50	28 167,00

1.6. Rzeczowe aktywa trwałe

Informacja dodatkowa do pozycji A II Aktywa Rzeczowe aktywa trwałe 2025								
Wartość początkowa	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		nabycie	aktualizacja	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Środki trwałe	799 792,36	377 633,87	0,00	0,00	0,00	116 461,61	0,00	1 060 964,62
a) grunty (w tym prawo użytk wiecz. gruntu)								0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. i wodnej								0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	799 792,36	272 109,77				116 461,61		955 440,52
d) środki transportu								0,00
e) inne środki trwałe	0,00	105 524,10				0,00		105 524,10
2. Środki trwałe w budowie								0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie								0,00
SUMA	799 792,36	377 633,87	0,00	0,00	0,00	116 461,61	0,00	1 060 964,62

Umorzenie	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		amortyzacja	umorzenie	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Środki trwałe	799 792,36	349 805,54	0,00	0,00	0,00	116 461,61	0,00	1 033 136,29
a) grunty (w tym prawo użytk wiecz. gruntu)								0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. i wodnej								0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	799 792,36	244 281,44				116 461,61		927 612,18
d) środki transportu								0,00
e) inne środki trwałe	0,00	105 524,10				0,00		105 524,10
2. Środki trwałe w budowie								0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie								0,00
SUMA	799 792,36	349 805,54	0,00	0,00	0,00	116 461,61	0,00	1 033 136,29

Wartość netto	BO	BZ
1. Środki trwałe	0,00	27 828,33
a) grunty (w tym prawo użytk 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	27 828,33
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	27 828,33

Informacja dodatkowa do pozycji A II Aktywa Rzeczowe aktywa trwałe 2024								
Wartość początkowa	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		nabycie	aktualizacja	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Środki trwałe	784 205,03	192 122,23	0,00	0,00	0,00	176 534,90	0,00	799 792,36
a) grunty (w tym prawo użytk wiecz. gruntu)								0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. i wodnej								0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	784 205,03	192 122,23				176 534,90		799 792,36
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	784 205,03	192 122,23	0,00	0,00	0,00	176 534,90	0,00	799 792,36

Umorzenie	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		amortyzacja	umorzenie	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Środki trwałe	784 205,03	192 122,23	0,00	0,00	0,00	176 534,90	0,00	799 792,36
a) grunty (w tym prawo użytk wiecz. gruntu)								0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. i wodnej								0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	784 205,03	192 122,23				176 534,90		799 792,36
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	784 205,03	192 122,23	0,00	0,00	0,00	176 534,90	0,00	799 792,36

Wartość netto	BO	BZ
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytk 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.V Aktywa		
Inwestycje długoterminowe	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2024
Pożyczka podporządkowana Spółdzielczy Bank Rozwoju Szepietowo	0,00	0,00
Pożyczka podporządkowana BS Limanowa	7 500 000,00	7 500 000,00
Pożyczka podporządkowana Warszawski BS	0,00	19 000 000,00
Pożyczka podporządkowana BS Oleśnica	0,00	10 000 000,00
Pożyczka podporządkowana BS Łęczna	0,00	0,00
Pożyczka podporządkowana BS Płońsk	14 000 000,00	14 000 000,00
Pożyczka podporządkowana Powiatowy BS w Zamościu	4 500 000,00	4 500 000,00
Pożyczka podporządkowana Vistula BS	0,00	3 000 000,00
Pożyczka podporządkowana Bank Spółdzielczy Ilowa	5 000 000,00	5 000 000,00
Pożyczka podporządkowana Bank Spółdzielczy Łuków	1 500 000,00	1 500 000,00
Pożyczka podporządkowana Orzesko-Knurowski BS Knurów	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	56 100 000,00	88 100 000,00

Informacja dodatkowa do pozycji A.V Aktywa		
Objęte udziały i akcje	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2024
Udziały Lubelski Bank Spółdzielczy	9 000 000,00	11 000 000,00
Akcje BPS SA	44 000 000,00	44 000 000,00
Razem wartość udziałów i akcji	53 000 000,00	55 000 000,00

Informacja dodatkowa do pozycji A.V Aktywa		
Wykupione wierzytelności	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2024
Wykupione wierzytelności BS Jerozław		
-umowa nr 93972/8/Ob/2016 z dnia 30.09.2016 r.	0,00	47 000,00
Wykupione wierzytelności BS Płońsk		
- umowa nr 18/08 nMR	53 911,00	53 911,00
- umowa nr 89223/10B/Ob./16	346 606,00	346 606,00
- umowa nr 9/Z/2015	110 788,00	110 788,00
- umowa nr 82882/3/KONS/2017	3 150 000,00	3 150 000,00
- umowa nr 6/nKZ/09	30 000,00	30 000,00
- umowa nr 14/nKZ/2013	107 000,00	107 000,00
- umowa nr 2/07/NMR	127 958,57	127 958,57
Wykupione wierzytelności Lubelski Bank Spółdzielczy		
	8 176,99	0,00
	184 786,00	0,00
	87 555,00	0,00
	989 614,45	0,00
	337 849,50	0,00
	650 000,00	0,00
	307 499,63	0,00
	154 100,87	0,00
	272 898,34	0,00
	182 308,30	0,00
	77 846,29	0,00
	55 704,00	0,00
	160 596,00	0,00
	182 432,00	0,00
	491 775,01	0,00
	57 482,00	0,00
	115 826,00	0,00
	143 492,00	0,00
	470 350,33	0,00
	488 589,38	0,00
	164 445,45	0,00
	3 418 965,63	0,00
	374 918,39	0,00
	372 460,80	0,00
Razem wykupione wierzytelności	13 626 077,13	3 973 243,57

Informacja dodatkowa do pozycji A IV Aktywa		
	stan na 31.12.2025	stan na 31.12.2024
Kaucja/ wadium		
wadium	20 000,00	20 000,00
Bank Spółdzielczy Sośnicowice	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		
	stan na 31.12.2025	stan na 31.12.2024
Inwestycje krótkoterminowe		
środki pieniężne PLN		
środki na rachunku środków bieżących	38 490 697,45	37 863 657,86
środki na rachunku środków bieżących(karty płatnicze)	70 258,45	31 073,64
środki na rachunku funduszu zabezpieczającego	770 101 550,43	668 728 786,57
środki na rachunku ZFŚS	23 487,67	47 091,15
inne aktywa	0,00	0,00
udzielone pożyczki	11 600 000,00	7 000 000,00
Razem inwestycje krótkoterminowe	820 285 994,00	711 670 609,22

Stan środków na 31.12.2025 roku wyniósł 820 285 994,00 zł, w tym kwota 770 101 550,43 zł, to środki zgromadzone ze składek, wkładów, oraz przekazanych zysków z lat ubiegłych i dodatkowych wpłat na Fundusz Zabezpieczający pomniejszonych o wypłaty z tegoż funduszu. Środki na rachunku Funduszu Zabezpieczającego stanowią środki o ograniczonej możliwości dysponowania.

1.9. Podatek odroczony

Podstawą utworzenia aktywa na podatek odroczony są koszty niewypłaconych a naliczonych odsetek dla Banków Spółdzielczych w kwocie 5 594 112,86 zł.

Informacja dodatkowa do pozycji A V Aktywa		
	stan na 31.12.2025	stan na 31.12.2024
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 062 881,00	773 790,00
Razem długoterminowe	1 062 881,00	773 790,00

1.10. Należności krótkoterminowe

Informacja dodatkowa do pozycji B II Aktywa		
	stan na 31.12.2025	stan na 31.12.2024
Należności krótkoterminowe		
Należności krótkoterminowe		
Wyszczepólnienie	0,00	0,00
napłata podatku dochodowego	2 037 549,00	510 106,00
należności od kontrahentów	8 373,54	0,00
wadium, kaucja	0,00	0,00
Razem krótkoterminowe	2 045 922,54	610 106,00

1.11. Zobowiązania warunkowe

Udzielone przez Spółdzielnię gwarancje wg stanu na 31.12.2025 r.

Nr	Bank Spółdzielczy	numer umów	data umowy	Gwarancja		uwagi	odrzucona kwota	pozostała kwota
				kwota gwarancji	koniec gwarancji			
1	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu (na przejęcie Banku Spółdzielczego w Dolhobyczowie)	1/G/2019	2019-12-11	2 356 960,46	do czasu wygaśnięcia umowy	udzielona od 1.06.2020 r.	1 773 126,35	583 834,14
2	Bank Spółdzielczy w Księżpolu (przejęty przez Lubelski Bank Spółdzielczy)	2/G/2020	2020-11-30	34 219 971,34	do czasu wygaśnięcia umowy	odnowienie gwarancji do 30.11.2026 r. 17.11.2025 r. wypłata 9 792 251,11 zł	26 671 494,48	7 548 476,86
3	Bank Spółdzielczy w Itowej (na przejęcie Banku Spółdzielczego w Trzebiele)	1/G/2021	2021-08-16	5 009 959,36	do czasu wygaśnięcia umowy	gwarancja max. do 15.08.2026 r.	1 823 842,83	3 186 116,53
4	Bank Spółdzielczy w Itowej (na przejęcie Banku Spółdzielczego w Trzebiele)	1/G/2021	2021-08-16	3 839 940,22	do czasu rozstrzygnięcia sporów sądowych	dodatkowe 50 000 usd na wydatki procesowe		4 020 020,22
5	Bank Spółdzielczy w Łukowie (na przejęcie Banku Spółdzielczego w Kocku)	2/G/2021	2021-10-21	3 761 408,73	do czasu wygaśnięcia umowy	gwarancja max. do 20.10.2026 r.	2 246 010,00	1 515 398,73
6	Bank Spółdzielczy w Koszęcinie (przejęty przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszynie)	1/G/2022	2022-06-29	9 895 203,27	do czasu wygaśnięcia umowy	gwarancja max. do 28.06.2027 r.	4 998 574,21	4 896 629,06
SUMA							37 513 047,87	21 750 475,54

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 59 083 443,41zł, a Banki, wspierane przez SOZ BPS, odzyskały z ekspozycji gwarantowanych 37 513 047,87 zł. Pozostało do odzyskania 21 750 475,54 zł.

1.12. Fundusze

Informacja dodatkowa do pozycji A I Pasywa			
Fundusz podstawowy			
Fundusz udziałowy 2025		Fundusz udziałowy 2024	
Wyszczególnienie	kwota	Wyszczególnienie	kwota
stan na 01.01.2025 r.	876 000,00	stan na 01.01.2024 r.	874 000,00
zwiększenia z tytułu:		zwiększenia z tytułu:	2 000,00
objęte udziały	0,00	objęte udziały	2 000,00
inne zwiększenia	0,00	inne zwiększenia	0,00
zmniejszenia z tytułu:	2 000,00	zmniejszenia z tytułu:	
zwrot udziałów	2 000,00	zwrot udziałów	0,00
inne zmniejszenia	0,00	inne zmniejszenia	0,00
stan na 31.12.2025 r.	874 000,00	stan na 31.12.2024 r.	876 000,00

Na dzień 31 grudnia 2025 roku kapitał udziałowy Spółdzielni wynosił 874 000,00 zł i był podzielony na 437 udziałów o wartości nominalnej 2 000,00 zł każdy.

Informacja dodatkowa do pozycji A IV Pasywa			
Fundusz zapasowy			
	2025		2024
Wyszczególnienie		Wyszczególnienie	
stan na 01.01.2025 r.	1 014 000,00	stan na 01.01.2024 r.	1 011 000,00
zwiększenia z tytułu:		zwiększenia z tytułu:	3 000,00
wpłaty na fundusz	0,00	wpłaty na fundusz	3 000,00
inne zwiększenia	0,00	inne zwiększenia	0,00
zmniejszenia z tytułu:	0,00	zmniejszenia z tytułu:	
zwrot udziałów	0,00	zwrot udziałów	0,00
inne zmniejszenia	0,00	inne zmniejszenia	0,00
stan na 31.12.2025 r.	1 014 000,00	stan na 31.12.2024 r.	1 014 000,00

Na dzień 31 grudnia 2025 roku fundusz zasobowy Spółdzielni wynosił 1 014 000,00 zł i został utworzony z wpisowego w wysokości jednostkowej 3 000,00 zł, które nie podlega zwrotowi.

Informacja dodatkowa do pozycji B III Pasywa	
Fundusze specjalne	
bilans otwarcia	826 589 116,27
zwiększenia z tytułu:	129 402 657,40
wkłady pieniężne	43 975 322,62
składki członkowskie	55 898 726,38
nadwyżka bilansowa 2024	28 891 344,69
dotatkowa wpłata	197 490,64
odzyskane odsetki	117 676,55
odpis na ZFŚS	322 096,52
zmniejszenia z tytułu:	45 800 663,46
zwroty wkładów na FZ	45 454 963,46
wypłaty z ZFŚS	345 700,00
bilans zamknięcia	910 191 110,21

Na dzień 31.12.2025 r. stan Funduszy Specjalnych wynosi 910 191 110,21 zł i składa się z Funduszu Świadczeń Socjalnych 23 487,67 zł i Funduszu Zabezpieczającego 910 167 622,54 zł.

1.13. Środki Funduszu Zabezpieczającego

Informacja dodatkowa do pozycji B III Aktywa			
Fundusz Zabezpieczający 2025			
stan na 01.01.2025 r.	666 728 786,57	stan na 01.01.2024 r.	591 242 321,03
zwiększenia z tytułu:	160 219 978,43	zwiększenia z tytułu:	97 713 181,13
wkłady pieniężne	43 975 322,62	wkłady pieniężne	58 694 977,28
składki członkowskie	55 898 726,38	składki członkowskie	2 672 424,44
nadwyżka bilansowa 2024	28 891 344,69	nadwyżka bilansowa 2023	31 014 354,28
spłata pożyczek	29 000 000,00	spłata pożyczek	2 510 000,00
spłata wykupionej wierzytelności	47 000,00	spłata wykupionej wierzytelności	377 747,00
dotatkowa wpłata Pilch	197 490,64	dotatkowa wpłata Pilch	443 678,13
spłata udziałów i akcji	2 000 000,00	spłata udziałów i akcji	2 000 000,00
odzyskane wierzytelności	92 417,55	odzyskane wierzytelności	0,00
odzyskane odsetki	117 676,55	odzyskane odsetki	0,00
wpłata dodatkowa przez BS Jarosław	0,00	wpłata dodatkowa przez BS Jarosław	0,00
zmniejszenia z tytułu:	56 847 214,57	zmniejszenia z tytułu:	22 226 715,59
udziały i akcje	0,00	udziały i akcje	0,00
zwroty wkładów na FZ	45 454 963,46	zwroty wkładów na FZ	18 300 472,02
pożyczki udzielone BS	1 600 000,00	pożyczki udzielone BS	0,00
gwarancja	9 792 251,11	gwarancja	3 926 243,57
stan na 31.12.2025 r.	770 101 550,43	stan na 31.12.2024 r.	666 728 786,57

Powyższa tabela przedstawia stan środków pieniężnych na rachunku Funduszu Zabezpieczającego. Różnicę w kwocie 140 066 072,11 zł stanowią udzielone w ramach Funduszu Zabezpieczającego pożyczki 67 700 000,00 zł, wykupiona wierzytelność 13 626 077,13 zł, objęte udziały i akcje 53 000 000,00 zł, wpłacone wadium 5 739 994,98 zł.

Fundusz Zabezpieczający został utworzony z wpłat członków, odzyskanych odsetek i dodatkowych kwot z wykupionych wierzytelności, 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.

1.14. Podział zysku za rok bieżący i poprzedni

Zarząd proponuje przeznaczenie zysku netto za 2025 roku na Fundusz Zabezpieczający. Za rok 2024 zysk netto w kwocie 28 891 344,69 zł został zgodnie z Uchwałą nr 06/2025 Walnego Zgromadzenia z dnia 03.06.2025 roku, przeznaczony na Fundusz Zabezpieczający.

1.15. Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki oraz inne zobowiązania finansowe

Spółdzielnia nie zaciągała w 2025 roku żadnych kredytów.

1.16. Rezerwy

Informacja dodatkowa do pozycji B I Pasywa				
Rezerwy na zobowiązania				
Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2025	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2025
Rezerwa na świadczenia emerytalne i rentowe	1 046 389,00	1 237 624,00	1 046 389,00	1 237 624,00
Razem długoterminowe	1 046 389,00	1 237 624,00	1 046 389,00	1 237 624,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i rentowe	207 943,00	225 094,00	207 943,00	225 094,00
Rezerwa na świadczenia urlopowe	480 484,00	560 273,00	480 484,00	560 273,00
Razem krótkoterminowe	688 427,00	785 367,00	688 427,00	785 367,00
Razem rezerwa na zobowiązania	1 734 816,00	2 022 991,00	1 734 816,00	2 022 991,00

Informacja dodatkowa do pozycji B I Pasywa				
Rezerwy na zobowiązania				
Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2024	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2024
Rezerwa na świadczenia emerytalne i rentowe	791 453,00	1 046 389,00	791 453,00	1 046 389,00
Razem długoterminowe	791 453,00	1 046 389,00	791 453,00	1 046 389,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i rentowe	268 948,00	207 943,00	268 948,00	207 943,00
Rezerwa na świadczenia urlopowe	419 441,00	480 484,00	419 441,00	480 484,00
Razem krótkoterminowe	688 389,00	688 427,00	688 389,00	688 427,00
Razem rezerwa na zobowiązania	1 479 842,00	1 734 816,00	1 479 842,00	1 734 816,00

1.17. Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe nie wystąpiły.

1.18. Zobowiązania krótkoterminowe

Informacja dodatkowa do pozycji B III Pasywa		
Zobowiązania krótkoterminowe		
Wyszczególnienie	31.12.2025	31.12.2024
zobowiązania wobec dostawców	372 952,59	210 087,24
odsetki należne BS	5 594 112,85	4 072 581,84
zobowiązania z tyt. podatków i ZUS	2 861 007,84	2 408 961,23
inne zobowiązania finansowe	17 923,32	0,00
Razem	8 845 996,60	6 691 630,31

Informacja dodatkowa do pozycji B IV Pasywa				
Rozliczenia międzyokresowe				
Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2025	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2025
Razem długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	17 712,00	30 646,68	17 712,00	30 646,68
rezerwa na wycenę aktuarialną	1 291,50	1 353,00	1 291,50	1 353,00
pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem krótkoterminowe	19 003,50	31 999,68	19 003,50	31 999,68

Informacja dodatkowa do pozycji B IV Pasywa				
Rozliczenia międzyokresowe				
Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2024	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2024
Razem długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	17 712,00	17 712,00	17 712,00	17 712,00
rezerwa na wycenę aktuarialną	1 291,50	1 291,50	1 291,50	1 291,50
pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem krótkoterminowe	19 003,50	19 003,50	19 003,50	19 003,50

1.19. Należności i zobowiązania przeterminowane

W okresie sprawozdawczym Spółdzielnia nie posiadała należności i zobowiązań przeterminowanych.

1.20. Zobowiązania pozabilansowe

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

1.21. 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.

1.22. *Struktura rzeczowa i terytorialna sprzedaży*

Informacja dodatkowa do pozycji A rachunku Zysków i Strat 2025				
Przychody ze sprzedaży				
Struktura rzeczowa i terytorialna sprzedaży				
Rodzaj działalności	Rok zakończony 31.12.2025	Rok zakończony 31.12.2024		
składki na działalność Spółdzielni	36 948 993,00	31 201 885,04		
przychody z tytułu innych usług	0,00	0,00		
sprzedaż towarów i materiałów	0,00	0,00		
Razem przychody netto ze sprzedaży	36 948 993,00	31 201 885,04		
Rodzaje działalności	kwota	udział w %	kwota	udział w %
	2025		2024	
Sprzedaż:	36 948 993,00	100%	31 201 885,04	100%
składki na działalność Spółdzielni	36 948 993,00	100%	31 201 885,04	100%
Razem	36 948 993,00	100%	31 201 885,04	100%
Struktura terytorialna	kwota	udział w %	kwota	udział w %
kraj	36 948 993,00	100%	31 201 885,04	100%
eksport	0	0%	0	0%

1.23. Podatek dochodowy

Informacja dodatkowa do pozycji J rachunku Zysków i Strat 2025		
Podatek dochodowy (bieżący)		
Wyszczególnienie	Stan na:	Stan na:
	01.01.-31.12.2025	01.01.-31.12.2024
zysk(strata) brutto	35 934 866,48	35 876 692,69
przychody zwolnione z opodatkowania	0	0
przychody niepodlegające opodatkowaniu	0	0
koszty NKUP		
(+)koszty roku bieżącego nie uznawane za KL	8 288 151,90	6 459 720,91
koszty NKUP	20 384,54	20 012,78
koszty RN	82 324,10	95 347,85
rezerwa	2 022 991,00	1 753 819,50
naliczone odsetki	5 594 112,86	4 072 581,84
pozostałe rezerwy	31 999,68	0,00
gospodarka sam. NKUP	244 030,72	262 542,94
PFRON	292 309,00	255 416,00
koszty uznane za KUP w roku bieżącym	5 826 401,34	3 342 783,01
odsetki naliczone w 2024, a wypłacone w 2025	4 072 581,84	1 843 937,51
rozwiązanie rezerwy	1 753 819,50	1 498 845,50
Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00	0,00
podstawa opodatkowania	38 396 617,04	38 993 630,59
podatek dochodowy(bieżący)	7 295 357,24	7 408 789,81
	7 295 357,00	7 408 790,00
podatek odroczony naliczony	1 062 881,00	773 790,00
podatek odroczony roz. Rez.	773 790,00	350 348,00
Razem podatek dochodowy	7 006 266,00	6 985 348,00

1.24. Pozostałe przychody operacyjne

Informacja dodatkowa do pozycji D rachunku Zysków i Strat 2025		
Pozostałe przychody operacyjne		
	2025	2024
pozostałe przychody operacyjne	16 347,97	29 184,77
provizje od udzielonych pożyczek i gwarancji	5 600,00	0,00
wynagrodzenie płatnika	10 357,97	8 475,75
odzyskane koszty	390,00	20 709,00
przychody z zaokrągleń	0,00	0,02

1.25. Pozostałe koszty operacyjne

Informacja dodatkowa do pozycji E rachunku Zysków i Strat 2025		
Pozostałe koszty operacyjne		
	2025	2024
pozostałe koszty operacyjne	20 384,54	20 012,78
koszty operacyjne NKUP	20 384,54	20 012,78
odsetki bankowe	0,00	0,00

1.26. Przychody finansowe

Informacja dodatkowa do pozycji G rachunku Zysków i Strat 2025		
Przychody finansowe		
	2025	2024
przychody finansowe	43 527 293,54	42 008 506,28
odsetki od rachunków bankowych	40 624 458,10	38 098 091,40
inne	0,00	0,00
odsetki od udzielonych pożyczek	2 902 835,44	6 132 982,24

1.27. Koszty finansowe

Informacja dodatkowa do pozycji H rachunku Zysków i Strat 2025		
Koszty finansowe		
	2025	2024
koszty finansowe	6 565 075,59	4 981 011,54
odsetki należne BS	5 594 112,86	4 072 581,84
opłata za inwestowanie środków	970 962,73	908 429,70

1.28. 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.

1.29. Charakterystyka instrumentów finansowych

Charakterystyka instrumentów finansowych

Wykazanie	Charakterystyka (ścież)	Wartość bilansowa	Warunki / 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:		67 700 000,00	
a) Pożyczki podporządkowane	9 długoterminowych pożyczek udzielonych ze środków Funduszu Zabezpieczającego, o charakterze długu podporządkowanego+ 1 pożyczka w wysokości 10mln której termin wymagalności przypada 25.06.2026 roku	66 100 000,00	Stoпа referencyjna NBP + marża Spłata przed terminem oraz zmiana stóp NBP spowoduje zmiany w przepływach pieniężnych z tytułu odsetek
b) Pożyczki restrukturyzacyjne	1 pożyczka restrukturyzacyjna udzielona ze środków Funduszu Zabezpieczającego.	1 600 000,00	
Objęte udziały i Akcje	17 600 tys. akcji Banku BPS po 2,50 zł Wpłata 14 mln na udział Lubelskiego BS Pamoc udzielona ze środków Funduszu	53 000 000,00	
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności		0,00	
Środki pieniężne	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	808 686 994,00	Oprocentowanie ustalane na podstawie dochodowości 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	95 403 988,04	oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej równej oprocentowaniu 1M dla BS podwyższone o marżę ustaloną uchwałą Zarządu Banku Zrzaszającego.
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/ zmniejszenie przychodzący/ wychodzący w okresie lub przeszacowania wartości	Efektowna stopa procentowa	Rodzaj ryzyka
Aktywa finansowe o zmiennej stopie procentowej wymienione w nosie 1.7	67 700 000,00			ryzyko zmiany przepływów pieniężnych
Wkład pieniężny o zmiennej stopie	95 403 988,04	0,00		ryzyko zmiany przepływów 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:

Wykazanie	B.Z. 31.12.2025	B.Z. 31.12.2024
Rodzaje aktywów finansowych		
Należności handlowe	0,00	0,00
Środki pieniężne na rachunku bankowym	808 686 994,00	704 670 809,22
Pożyczki udzielone	67 700 000,00	95 100 000,00

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

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

Informacje o przeciętnym zatrudnieniu		
Zatrudnienie	Rok zakończony 31.12.2025 r.	Rok zakończony 31.12.2024 r.
Zarząd	3	3
Pracownicy na st. nierobotniczych	115	116
Pracownicy na st. robotniczych		
Zatrudnienie razem	118	119

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

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta		
Rodzaj usługi	Rok zakończony 31.12.2025 r.	Rok zakończony 31.12.2024 r.
Badanie sprawozdania finansowego	40 000,00	29 520,00
Razem	40 000,00	29 520,00

1.32. *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 31.12.2025 r.	Rok zakończony 31.12.2024 r.
Zarząd	3 002 985,04	2 805 291,80
Rada Nadzorcza	822 001,75	748 735,28
Razem	3 824 986,79	3 554 027,08

1.33. *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 2025 roku Spółdzielnia nie udzieliła osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących żadnych pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze.

1.34. *Informacje o grupie kapitałowej i transakcjach z jednostkami powiązаныmi*

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

Uwagi końcowe

Informacja dodatkowa składa się z 16, kolejno ponumerowanych stron.
Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Data	Imię i Nazwisko	Podpis
9 kwietnia 2026 r .	Agnieszka Godlewska	

Warszawa, 9 kwietnia 2026 r.



Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka
Godlewska

Date / Data: 2026-
04-09 13:11



Podpisano przez/ Signed by:
Marian
Goła
Date/ Date: 09.04.2026 15:17
mSzofir



Podpisano przez/ Signed by:
RAFAŁ
MAKUSZEWSKI
Date/ Date: 09.04.2026 15:12
mSzofir



Podpisano przez/ Signed by:
Sławomir
Czopur
Date/ Date: 09.04.2026 14:29
mSzofir

