

Sprawozdanie finansowe	
2025_03_06_09_47_02_jednostkainnawzlotych_1__v1_3.xml	wersja 1-3
Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-03-06
KodSprawozdania	SprFinJednostkaInnaWZlotych
WariantSprawozdania	1

Dane jednostki:

1. Dane identyfikujące jednostkę

1A. Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania

NazwaFirmy	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenie BPS
Siedziba	
Województwo	Mazowieckie
Powiat	warszawski
Gmina	Warszawa
Miejscowość	Warszawa

1B. Adres

Adres	
Kraj	PL
Województwo	Mazowieckie
Powiat	warszawski
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

KodPKD	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

DataOd	2024-01-01
DataDo	2024-12-31

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 łącznie; 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 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 2024, dotyczącym 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.

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
Aktywa razem	865 815 910,77	791 433 541,51
A. Aktywa trwałe	153 635 195,55	160 729 287,48
I. Wartości niematerialne i prawne	28 167,00	94 197,50
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	28 167,00	94 197,50
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	152 833 238,55	160 284 741,98
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	152 833 238,55	160 284 741,98
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	152 833 238,55	160 284 741,98
1. – udziały lub akcje	55 000 000,00	57 000 000,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	88 100 000,00	97 100 000,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
5. – wykupione wierzytelności	3 973 243,57	424 747,00
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	773 790,00	350 348,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	773 790,00	350 348,00

2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	712 180 715,22	630 704 254,03
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	510 106,00	377 869,53
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	510 106,00	377 869,53
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	14 632,53
1. – do 12 miesięcy	0,00	14 632,53
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	510 106,00	363 237,00
C. inne	0,00	0,00
D. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	711 670 609,22	630 326 384,50
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	711 670 609,22	630 326 384,50
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	7 000 000,00	710 000,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	7 000 000,00	710 000,00
4. – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
C. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	704 670 609,22	629 616 384,50
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	865 815 910,77	791 433 541,51
A. Kapitał (fundusz) własny	30 781 344,69	32 899 354,28

I. Kapitał (fundusz) podstawowy	876 000,00	874 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	1 014 000,00	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	28 891 344,69	31 014 354,28
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	835 034 566,08	758 534 187,23
I. Rezerwy na zobowiązania	1 734 816,00	1 479 842,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 734 816,00	1 479 842,00
1. – długoterminowa	1 046 389,00	791 453,00
2. – krótkoterminowa	688 427,00	688 389,00
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	833 280 746,58	757 035 341,73
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	6 691 630,31	4 787 468,79
A. kredyty i pożyczki	0,00	0,00
B. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
C. inne zobowiązania finansowe	210 087,24	168 546,91
D. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 072 581,84	1 843 937,51
1. – do 12 miesięcy	4 072 581,84	1 843 937,51
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	2 408 961,23	1 932 456,34
H. z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
I. Inne	0,00	842 528,03
4. Fundusze specjalne	826 589 116,27	752 247 872,94
IV. Rozliczenia międzyokresowe	19 003,50	19 003,50
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	19 003,50	19 003,50
1. – długoterminowe	0,00	0,00
2. – krótkoterminowe	19 003,50	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:	31 201 885,04	26 045 378,00
J. – od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	31 201 885,04	26 045 378,00
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	32 361 859,08	27 588 583,42
I. Amortyzacja	268 427,45	321 021,68
II. Zużycie materiałów i energii	117 593,98	72 008,25
III. Usługi obce	5 237 323,89	4 372 391,41
IV. Podatki i opłaty, w tym:	277 317,54	220 386,74
1. – podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	20 909 906,65	17 823 435,27
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 413 218,98	3 693 493,69
1. – emerytalne	3 390 370,80	2 861 461,93
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 138 070,59	1 085 846,38
VIII. Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	-1 159 974,04	-1 543 205,42
D. Pozostałe przychody operacyjne	29 184,77	30 395,86
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	29 184,77	30 395,86
E. Pozostałe koszty operacyjne	20 012,78	36 168,51
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	20 012,78	36 168,51
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	-1 150 802,05	-1 548 978,07
G. Przychody finansowe	42 008 506,28	42 721 559,46
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:	42 008 506,28	42 721 559,46
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	4 981 011,54	2 719 127,11
I. Odsetki, w tym:	4 072 581,84	1 843 937,51
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	908 429,70	875 189,60
I. Zysk (strata) brutto (F+G–H)	35 876 692,69	38 453 454,28
J. Podatek dochodowy	6 985 348,00	7 439 100,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I–J–K)	28 891 344,69	31 014 354,28

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	32 899 354,28	9 903 068,18
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	32 899 354,28	9 903 068,18
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	874 000,00	874 000,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 000,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	2 000,00	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	876 000,00	874 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	1 011 000,00	1 011 000,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 000,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	3 000,00	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
4. – wniesienie wkładów	3 000,00	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	1 011 000,00
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	31 014 354,28	8 018 068,18
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	31 014 354,28	8 018 068,18
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	31 014 354,28	8 018 068,18
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – podziału zysku z lat ubiegłych	31 014 354,28	8 018 068,18
B. zmniejszenie (z tytułu)	31 014 354,28	8 018 068,18
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	28 891 344,69	31 014 354,28
A. zysk netto	28 891 344,69	31 014 354,28
B. strata netto	0,00	0,00
C. odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 781 344,69	32 899 354,28
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	28 891 344,69	31 014 354,28
II. Korekty razem	36 295 559,06	44 866 838,25
1. Amortyzacja	268 427,45	321 021,68
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-37 935 924,44	-40 877 621,95
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	254 974,00	411 126,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-132 236,47	-377 869,53
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	74 175 220,19	82 535 915,17
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-423 442,00	2 770 667,00
10. Inne korekty	88 540,33	83 599,88
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	65 186 903,75	75 881 192,53
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	46 896 253,28	75 335 847,27
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:	46 896 253,28	75 335 847,27
A. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach	46 896 253,28	75 335 847,27
1. – zbycie aktywów finansowych	2 000 000,00	1 000 000,00
2. – dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
3. – spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	2 510 000,00	31 564 943,81
4. – odsetki	42 008 506,28	42 721 559,46
5. – inne wpływy z aktywów finansowych	377 747,00	49 344,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	4 175 640,52	2 723 253,96
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	202 396,95	164 217,98
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	2 559 035,98
A. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach	0,00	2 559 035,98
1. – nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
2. – udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	2 559 035,98
4. Inne wydatki inwestycyjne	3 973 243,57	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	42 720 612,76	72 612 593,31
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	5 000,00	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	5 000,00	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	32 858 291,79	25 756 372,81

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	31 014 354,28	8 018 068,18
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	1 843 937,51	17 738 304,63
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-32 853 291,79	-25 756 372,81
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	75 054 224,72	122 737 413,03
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	75 054 224,72	122 737 413,03
1. – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	629 616 384,50	506 878 971,47
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	704 670 609,22	629 616 384,50
1. – o ograniczonej możliwości dysponowania	666 775 877,72	591 273 130,96

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	35 876 692,69			38 453 454,28		
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:	6 459 720,91	0,00	0,00	3 880 626,53	0,00	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	4 072 581,84	0,00	0,00	1 843 937,51	0,00	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 843 937,51	0,00	0,00	17 738 304,63	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	38 993 630,59			23 258 794,68		
K. Podatek dochodowy	6 985 348,00			7 439 100,00		

Załączniki

Wprowadzenie do sprawozdania 2024

Wprowadzenie_do_sprawozdania_2024.pdf

Informacja dodatkowa 2024 ostateczna

informacja_dodatkowa_2024_ostateczna.doc



Podpisano przez/ Signed by:
RAFAŁ
MAKUSZEWSKI
Data/ Date: 15.04.2025 10:25

mSzafir



Podpisano przez/ Signed by:
Marian
Gola
Data/ Date: 15.04.2025 09:39

mSzafir



Signed by /
Podpisano przez:

Sławomir Czopur

Date / Data:
2025-04-15
09:02



Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka Jadwiga
Godlewska

Date / Data: 2025-
04-15 08:36

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31.12.2024 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 2024 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 31.12.2024r. Spółdzielnia ma podpisane umowy z dwoma dostawcami:
Wykaz samochodów używanych na podstawie umowy leasingu na 31.12.2024 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.
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 wygasła z dniem zdania ostatniego samochodu czyli 02/12/2024 r.

Lp.	Marka/model	nr.rej	UŻYTKOWNIK	Kwota umowy (netto)	Data zawarcia	Data ostatniej raty	
1	Toyota Highlander	WZ216HH	ZARZĄD	224807,07	2024-02-06	2027-02-12	
2	Volvo V60	WZ022HE	ZARZĄD	199525,00	2023-12-12	2027-12-13	
3	Volvo V60	WY153CE	ZARZĄD	191892,48	2023-11-22	2027-11-22	
4	Toyota RAV4	WZ480HL	DYREKTOR	155713,41	2024-02-09	2027-03-12	
5	Toyota RAV4	WZ209HL	DYREKTOR	152867,88	2024-02-09	2027-02-12	
6	Toyota RAV4	WZ208HL	DYREKTOR	152867,88	2024-02-09	2027-02-12	
7	Toyota Corolla	WZ557GN	DYREKTOR	111252,85	2023-07-17	2026-07-21	
8	Toyota Corolla	WZ016IG	AUDYT	97357,73	2024-09-12	2028-09-14	
9	Toyota Corolla	WZ798IG	AUDYT	97357,72	2024-09-12	2028-09-14	
10	Toyota Corolla	WZ501JF	AUDYT	97357,73	2024-09-12	2028-09-14	
11	Toyota Corolla	WZ502JF	AUDYT	97357,73	2024-09-12	2028-09-14	
12	Toyota Corolla	WZ017IG	AUDYT	97357,73	2024-09-12	2028-09-14	
13	Toyota Corolla	WZ018IG	AUDYT	97357,73	2024-09-12	2028-09-14	
14	Toyota Corolla	WZ503JF	AUDYT	97357,73	2024-09-12	2028-09-14	
15	Toyota Corolla	WZ504JF	AUDYT	97357,73	2024-09-12	2028-09-14	
16	Toyota Corolla	WZ505JF	AUDYT	97357,73	2024-09-12	2028-09-14	
17	Toyota Corolla		AUDYT	97357,73	2024-12-18	2028-12-18	oczekiwanie na odbiór samochodów
18	Toyota Corolla		AUDYT	97357,73	2024-12-18	2028-12-18	oczekiwanie na odbiór samochodów

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. Biernie 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 aktuariálną 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.

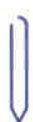
4.17.1. Przychody z tytułu składek lub składki członkowskie

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:
RAFAŁ
MAKUSZEWSKI
Data/ Date: 15.04.2025 10:25
mSzofir

 Podpisano przez/ Signed by:
Marian
Goła
Data/ Date: 15.04.2025 09:39
mSzofir


Spółdzielnia Systemu Ochrony
Zrzeszenia BPS

Przedst. Zarządu
Sławomir Czopur

Signed by /
Podpisano przez:

Sławomir Czopur

Date / Data:
2025-04-15
09:03



Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka Jadwiga
Godlewska

Date / Data: 2025-
04-15 08:36

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Dodatkowe informacje i objaśnienia do SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO za rok zakończony dnia 31.12.2024 r.

Warszawa, 28 marca 2025 r.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

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

W 2024 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 sprawozdania finansowego za 2024 rok SSOZ BPS								
Informacja dodatkowa do pozycji: A i 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

Umorzenie	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

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego za 2023 rok SSOZ BPS								
Informacja dodatkowa do pozycji: A i Aktywa								
Wartości Niematerialne i Prawne 2023								
Wartość początkowa	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		nabycie	aktualizacja	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Wartości niematerialne i prawne	1 368 046,10	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	1 368 046,10	15 405,77						1 383 451,87
d) Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych								
SUMA	1 368 046,10	15 405,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 383 451,87

Umorzenie	BO	Zwiększenia			Zmniejszenia			BZ
		amortyzacja	umorzenie	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
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	94 197,50
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych		
b) Wartość firmy		
c) Inne wartości niematerialne i prawne	251 001,20	94 197,50
d) Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		
SUMA	251 001,20	94 197,50

1.6. Rzeczowe aktywa trwałe

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 użyt.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 użyt.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 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 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

1.7. Inwestycje długoterminowe

Informacja dodatkowa do pozycji A IV Aktywa		
Inwestycje długoterminowe	stan na 31.12.2024	stan na 31.12.2023
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	19 000 000,00	19 000 000,00
Pożyczka podporządkowana BS Oleśnica	10 000 000,00	10 000 000,00
Pożyczka podporządkowana BS Łączna	0,00	2 000 000,00
Pożyczka podporządkowana BS Płońsk	14 000 000,00	14 000 000,00
Pożyczka restrukturyzacyjna Lubelski Bank Spółdzielczy	7 000 000,00	7 000 000,00
Pożyczka podporządkowana Powiatowy BS w Zamościu	4 500 000,00	4 500 000,00
Pożyczka podporządkowana Vistula BS	3 000 000,00	3 000 000,00
Pożyczka podporządkowana Bank Spółdzielczy Iłowa	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	95 100 000,00	97 100 000,00

Informacja dodatkowa do pozycji A IV Aktywa		
Objęte udziały i akcje	stan na 31.12.2024	stan na 31.12.2023
Udziały Lubelski Bank Spółdzielczy	11 000 000,00	13 000 000,00
Akcje BPS SA	44 000 000,00	44 000 000,00
Razem wartość udziałów i akcji	55 000 000,00	57 000 000,00

Informacja dodatkowa do pozycji A IV Aktywa		
Wykupione wierzytelności	stan na 31.12.2024	stan na 31.12.2023
wykupione wierzytelności BS Jarosław		
- umowa nr 93972/2/In/2015 z dnia 29.07.2015r.	0,00	377 747,00
- umowa nr 93972/8/Ob/2016 z dnia 30.09.2016r.	47 000,00	47 000,00
wykupione wierzytelności BS Płońsk		
- umowa nr 18/08 nMR	53 911,00	0,00
- umowa nr 89223/108/OB./16	346 606,00	0,00
- umowa nr 9/Z/2015	110 768,00	0,00
- umowa nr 82862/3/KONS/2017	3 150 000,00	0,00
- umowa nr 6/nKZ/09	30 000,00	0,00
- umowa nr 14/nKZ/2013	107 000,00	0,00
- umowa nr 2/07/NMR	127 958,57	0,00
Razem wykupione wierzytelności	3 973 243,57	424 747,00

Informacja dodatkowa do pozycji A IV Aktywa		
Kaucja/ wadium	stan na 31.12.2024	stan na 31.12.2023
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		
Inwestycje krótkoterminowe	stan na 31.12.2024	stan na 31.12.2023
środki pieniężne PLN		
środki na rachunku środków bieżących	37 863 657,86	37 459 147,02
środki na rachunku środków bieżących(karty płatnicze)	31 073,64	41 972,39
środki na rachunku funduszu zabezpieczającego	666 728 786,57	591 242 321,03
środki na rachunku ZFŚS	47 091,15	30 809,93
inne aktywa	0,00	842 134,13
udzielone pożyczki	7 000 000,00	710 000,00
Razem inwestycje krótkoterminowe	711 670 609,22	630 326 384,50

Stan środków na 31.12.2024 roku wyniósł 711 670 609,22 zł, w tym kwota 666 728 786,57 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 i należności krótkoterminowe

Podstawą utworzenia aktywa na podatek odroczony są koszty niewypłaconych a naliczonych odsetek dla Banków Spółdzielczych w kwocie 4 072 581,84 zł.

Informacja dodatkowa do pozycji A V Aktywa		
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	stan na 31.12.2024	stan na 31.12.2023
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	773 790,00	350 348,00
Razem długoterminowe	773 790,00	350 348,00

Informacja dodatkowa do pozycji B II Aktywa		
Należności krótkoterminowe	stan na 31.12.2024	stan na 31.12.2023
Należności krótkoterminowe		
Wyszczególnienie	0,00	0,00
nadpłata podatku dochodowego	510 106,00	363 237,00
należności od kontrahentów	0,00	14 632,53
wadium, kaucja	0,00	0,00
Razem krótkoterminowe	510 106,00	377 869,53

1.10. Zobowiązania warunkowe

Udzielone przez Spółdzielnię gwarancje wg stanu na 31.12.2024 r.

Gwarancje								
Nr	Bank Spółdzielczy	Numer umowy	data umowy	kwota gwarancji	koniec gwarancji	uwagi	odzyskana kwota	pozostała kwota
1	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu (na przejęcie Banku Spółdzielczego w Dołhobyczowie)	1/G/2019	2019-12-11	2 356 960,49	do czasu wygaśnięcia umowy	udzielona od 1.06.2020 r.	1 495 940,36	861 020,13
2	Bank Spółdzielczy w Płońsku (na przejęcie Banku Spółdzielczego w Żaluskach)	1/G/2020	2020-06-30	9 285 274,89	do czasu wygaśnięcia umowy	ostatni rok obowiązywania do 30.06.2025 r., wypłata gwarancji w kwocie 3 926 243,57 w dniu 30.10.2024	7 594 937,26	1 690 337,73
3	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 30.11.2025 r.	13 704 231,97	20 515 739,37
4	Bank Spółdzielczy w Iłowej (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.	1 515 589,55	3 494 369,81
5	Bank Spółdzielczy w Iłowej (na przejęcie Banku Spółdzielczego w Trzebiele)	1/G/2021	2021-08-16	3 839 940,22	do czasu rozstrzygnięcia sporów sądowych	dodatkowe 50 000 zł na wydatki procesowe		4 045 000,22
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	gwarancja max. do 20.10.2026 r.	1 848 374,00	1 913 034,73
7	Bank Spółdzielczy w Koszęcinie (przejęty przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie)	1/G/2022	2022-06-29	9 895 203,27	do czasu wygaśnięcia umowy	gwarancja max. do 28.06.2027 r.	3 330 901,98	6 564 301,29
SUMA							29 489 975,12	39 083 803,28

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 68 368 718,40 zł, a Banki, wspierane przez SOZ BPS, odzyskały z ekspozycji gwarantowanych 29 489 975,12 zł. Pozostało do odzyskania 39 083 803,28 zł.

1.11. Fundusze

Informacja dodatkowa do pozycji A1 Pasywa			
Fundusz podstawowy			
Fundusz udziałowy 2024		Fundusz udziałowy 2023	
Wyszczególnienie		Wyszczególnienie	
stan na 01.01.2024 r.	874 000,00	stan na 01.01.2023 r.	874 000,00
zwiększenia z tytułu:	2 000,00	zwiększenia z tytułu:	0,00
objęte udziały	2 000,00	objęte udziały	0,00
inne zwiększenia	0,00	inne zwiększenia	0,00
zmniejszenia z tytułu:		zmniejszenia z tytułu:	
zwrot udziałów	0,00	zwrot udziałów	0,00
inne zmniejszenia	0,00	inne zmniejszenia	0,00
stan na 31.12.2024 r.	876 000,00	stan na 31.12.2023 r.	874 000,00

Na dzień 31 grudnia 2024 roku kapitał udziałowy Spółdzielni wynosił 876 000,00 zł i był podzielony na 438 udziałów o wartości nominalnej 2 000,00 zł każdy.

Informacja dodatkowa do pozycji A IV Pasywa			
Fundusz zapasowy			
Fundusz zapasowy 2024		Fundusz zapasowy 2023	
Wyszczególnienie		Wyszczególnienie	
stan na 01.01.2024 r.	1 011 000,00	stan na 01.01.2023 r.	1 011 000,00
zwiększenia z tytułu:	3 000,00	zwiększenia z tytułu:	
wpłaty na fundusz	3 000,00	wpłaty na fundusz	
inne zwiększenia	0,00	inne zwiększenia	0,00
zmniejszenia z tytułu:	0,00	zmniejszenia z tytułu:	
zwrot udziałów	0,00	zwrot udziałów	
inne zmniejszenia	0,00	inne zmniejszenia	
stan na 31.12.2024 r.	1 014 000,00	stan na 31.12.2023 r.	1 011 000,00

Na dzień 31 grudnia 2024 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	
Fundusz Zabezpieczający	
bilans otwarcia	752 217 063,01
zwiększenia z tytułu:	92 825 434,13
wkłady pieniężne	58 694 977,28
składki członkowskie	2 672 424,44
nadwyżka bilansowa 2023	31 014 354,28
dodatkowa wpłata Pilch	443 678,13
zmniejszenia z tytułu:	18 500 472,02
zwroty wkładów na FZ	18 300 472,02
pożyczki umorzone	200 000,00
bilans zamknięcia	826 542 025,12

Na dzień 31.12.2024 r. stan Funduszy Specjalnych wynosi 826 589 116,27 zł i składa się z Funduszu Świadczeń Socjalnych 47 091,15 zł i Funduszu Zabezpieczającego 826 542 025,12 zł.

1.12. Środki Funduszu Zabezpieczającego

Informacja dodatkowa do pozycji B III Aktywa			
Fundusz Zabezpieczający			
Fundusz Zabezpieczający 2024		Fundusz Zabezpieczający 2023	
Wyszczególnienie		Wyszczególnienie	
stan na 01.01.2024 r.	591 242 321,03	stan na 01.01.2023 r.	479 509 764,85
zwiększenia z tytułu:	97 713 181,13	zwiększenia z tytułu:	124 134 916,49
wkłady pieniężne	58 694 977,28	wkłady pieniężne	53 695 823,16
składki członkowskie	2 672 424,44	składki członkowskie	29 500 979,87
nadwyżka bilansowa 2023	31 014 354,28	nadwyżka bilansowa 2022	8 018 068,18
spłata pożyczek	2 510 000,00	spłata pożyczek	31 564 943,81
spłata wykupionej wierzytelności	377 747,00	spłata wykupionej wierzytelności	49 344,00
dodatkowa wpłata Pilch	443 678,13	dodatkowa wpłata Pilch	68 587,48
spłata udziałów i akcji	2 000 000,00	spłata udziałów i akcji	1 000 000,00
wpłata dodatkowa przez BS Jarosław	0,00	wpłata dodatkowa przez BS Jarosław	237 169,99
zmniejszenia z tytułu:	22 226 715,59	zmniejszenia z tytułu:	12 402 360,31
udziały i akcje	0,00	udziały i akcje	0,00
zwroty wkładów na FZ	18 300 472,02	zwroty wkładów na FZ	9 843 324,33
pożyczki udzielone BS	0,00	pożyczki udzielone BS	2 559 035,98
gwarancja	3 926 243,57	pomoc bezzwrotna BS Koszęcin	0,00
stan na 31.12.2024 r.	666 728 786,57	stan na 31.12.2023 r.	591 242 321,03

Powyższa tabela przedstawia stan środków pieniężnych na rachunku Funduszu Zabezpieczającego. Różnicę w kwocie 159 813 238,55 zł stanowią udzielone w ramach Funduszu Zabezpieczającego pożyczki 95 100 000,00 zł, wykupiona wierzytelność 3 973 243,57 zł, objęte udziały i akcje 55 000 000,00 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 zaproponuje przeznaczenie zysku netto za 2024 roku na Fundusz Zabezpieczający. Za rok 2023 zysk netto w kwocie 31 014 354,28 zł został zgodnie z Uchwałą nr 07/2024 Walnego Zgromadzenia z dnia 09.05.2024 roku, przeznaczony na Fundusz Zabezpieczający.

1.14. Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki oraz inne zobowiązania finansowe

Spółdzielnia nie zaciągała w 2024 roku kredytów.

1.15. Rezerwy

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

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. Zobowiązania krótkoterminowe

Informacja dodatkowa do pozycji B III Pasywa		
Zobowiązania krótkoterminowe		
Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
zobowiązania wobec dostawców	210 087,24	168 546,91
odsetki należne BS	4 072 581,84	1 843 937,51
zobowiązania z tyt. podatków i ZUS	2 408 961,23	1 932 456,34
inne zobowiązania finansowe	0,00	842 528,03
Razem	6 691 630,31	4 787 468,79

Informacja dodatkowa do pozycji B IV Pasywa				
Zobowiązania krótkoterminowe				
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

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

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 pozycji A rachunku Zysków i Strat 2024				
Przychody ze sprzedaży				
Struktura rzeczowa i terytorialna sprzedaży				
Rodzaj działalności	Rok zakończony 31.12.2024	Rok zakończony 31.12.2023		
składki na działalność Spółdzielni	31 201 885,04	26 045 378,00		
przychody z tytułu innych usług	0,00	0,00		
sprzedaż towarów i materiałów	0,00	0,00		
Razem przychody netto ze sprzedaży	31 201 885,04	26 045 378,00		
Rodzaje działalności	kwota	udział w %	kwota	udział w %
	2024		2023	
Sprzedaż:	31 201 885,04	100%	26 045 378,00	100%
składki na działalność Spółdzielni	31 201 885,04	100%	26 045 378,00	100%
Razem	31 201 885,04	100%	26 045 378,00	100%
Struktura terytorialna	kwota	udział w %	kwota	udział w %
kraj	31 201 885,04	100%	26 045 378,00	100%
eksport	0	0%	0	0%

1.22. Podatek dochodowy

Informacja dodatkowa do pozycji J rachunku Zysków i Strat 2024		
Podatek dochodowy (bieżący)		
Wyszczególnienie	Stan na:	Stan na:
	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
zysk(strata) brutto	35 876 692,69	38 453 454,28
przychody zwolnione z opodatkowania	0	0
przychody niepodlegające opodatkowaniu	0	0
koszty NKUP		
(+)koszty roku bieżącego nie uznawane za KUP	6 459 720,91	3 880 626,53
koszty NKUP	20 012,78	36 168,51
koszty RN	95 347,85	101 723,37
rezerwa	1 753 819,50	1 498 845,50
naliczone odsetki	4 072 581,84	1 843 937,51
pozostałe rezerwy	0,00	0,00
gospodarka sam. NKUP	262 542,94	184 795,64
PFRON	255 416,00	215 156,00
koszty uznane za KUP w roku bieżącym	3 342 783,01	19 075 286,13
odsetki naliczone w 2023, a wypłacone w 2024	1 843 937,51	17 738 304,63
rozwiązanie rezerwy	1 498 845,50	1 336 981,50
inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00	0,00
podstawa opodatkowania	38 993 630,59	23 258 794,68
podatek dochodowy(bieżący)	7 408 789,81	4 419 170,99
	7 408 790,00	4 419 171,00
podatek odroczony naliczony	773 790,00	350 348,00
podatek odroczony roz. Rez.	350 348,00	3 370 277,00
Razem podatek dochodowy	6 985 348,00	7 439 100,00

1.23. Pozostałe przychody operacyjne

Informacja dodatkowa do rachunku Zysków i Strat		
Pozostałe przychody operacyjne		
	2024	2023
Pozostałe przychody operacyjne	29 184,77	30 395,86
provizje od udzielonych pożyczek i gwarancji	0,00	8 956,63
wynagrodzenie płatnika	8 475,75	13 750,23
odzyskane koszty	20 709,00	7 689,00
przychody z zaokrągleń	0,02	0

1.24. Pozostałe koszty operacyjne

Informacja dodatkowa do pozycji E rachunku Zysków i Strat 2024		
Pozostałe koszty operacyjne		
	2024	2023
pozostałe koszty operacyjne	20 012,78	36 168,51
koszty operacyjne NKUP	20 012,78	36 168,51
odsetki bankowe	0,00	0,00

1.25. Przychody finansowe

Informacja dodatkowa do pozycji G rachunku Zysków i Strat 2024		
Przychody finansowe		
	2024	2023
przychody finansowe	42 008 506,28	42 721 559,46
odsetki od rachunków bankowych	38 098 091,40	36 588 577,22
inne	0,00	0,00
odsetki od udzielonych pożyczek	3 910 414,88	6 132 982,24

1.26. Koszty finansowe

Informacja dodatkowa do pozycji H rachunku Zysków i Strat 2024		
Koszty finansowe		
	2024	2023
koszty finansowe	4 981 011,54	2 719 127,11
odsetki należne BS	4 072 581,84	1 843 937,51
inne koszty	908 429,70	875 189,60

1.27. 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 nieuwjawnione i mające wpływ na sytuację i wynik finansowy jednostki.

1.28. 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:		95 100 000,00	
a) Pożyczki podporządkowane	12 długoterminowych pożyczek udzielonych ze środków Funduszu Zabezpieczającego, o charakterze długu podporządkowanego	88 100 000,00	Stopa 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.	7 000 000,00	
Objęte udziały i Akcje	17 600 tys. akcji Banku BPS po 2,50 zł Wpłata 14 mln na udział Lubelskiego BS Pomoc udzielona ze środków Funduszu	55 000 000,00	
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności		0,00	
Środki pieniężne	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	704 670 609,22	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	96 883 628,88	oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej, równej oprocentowaniu 1M dla BS podwyższone o marżę ustaloną uchwałą Zarządu Banku Zrzeszającego.
Pożyczki	Subwencja 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	Weześniejszy przypadek termin wykupu lub przeszacowania wartości	Efektywna stopa procentowa	Rodzaj ryzyka
Aktywa finansowe o zmiennej stopie procentowej wymienione w notcie 1.7	95 100 000,00			ryzyko zmiany przepływów pieniężnych
Wkład pieniężny o zmiennej stopie	96 883 628,88	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 obciąża środki Funduszu Zabezpieczającego				
Informacje na temat ryzyka kredytowego				
Maksymalne narażenie Spółdzielni na ryzyko kredytowe odpowiada wartości bilansowej następujących aktywów finansowych:				
Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2024	B.Z. 31.12.2023		
Rodzaje aktywów finansowych				
Należności handlowe	0,00			0,00
Środki pieniężne na rachunku bankowym	704 670 609,22			704 670 609,22
Pożyczki udzielone	95 100 000,00			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.

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

Informacje o przeciętnym zatrudnieniu		
Zatrudnienie	Rok zakończony 31.12.2024 r.	Rok zakończony 31.12.2023 r.
Zarząd	3	3
Pracownicy na st. nierobotniczych	116	106
Pracownicy na st. robotniczych		
Zatrudnienie razem	119	109

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

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta		
Rodzaj usługi	Rok zakończony 31.12.2024 r.	Rok zakończony 31.12.2023 r.
Badanie sprawozdania finansowego	29 520,00	29 520,00
Razem	29 520,00	29 520,00

1.31. *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 31.12.2024 r.	Rok zakończony 31.12.2023 r.
Zarząd	2 805 291,80	2 410 504,43
Rada Nadzorcza	748 735,28	664 826,12
Razem	3 554 027,08	3 075 330,55

1.32. *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 2024 roku Spółdzielnia nie udzieliła osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących żadnych pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze.

1.33. *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 16, kolejno ponumerowanych stron.
Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Data	Imię i Nazwisko	Podpis
28 marca 2025 r.	Agnieszka Godlewska	

Warszawa, 28 marca 2025 r.

Podpisano przez/ Signed by:
RAFAŁ
MAKUSZEWSKI
Data/ Date: 15.04.2025 10:25
mSzafir

Podpisano przez/ Signed by:
Marian
Goła
Data/ Date: 15.04.2025 09:39
mSzafir


Spółdzielnia Systemu Ochrony
Zrzeszenia BPS


Signed by /
Podpisano przez:
Sławomir Czopur
Date / Data:
2025-04-15
09:05



Signed by /
Podpisano przez:
Agnieszka Jadwiga
Godlewska
Date / Data: 2025-
04-15 08:35