

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
za rok zakończony dnia 31.12.2016 r.

Warszawa, 31 marca 2017 r.

1. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31.12.2016 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, XII 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 2016 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. 2013 r., poz. 330 – dalej „UoR”).

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztu historycznego.

Rachunek zysków i strat Spółdzielnia sporządza w wariantcie porównawczym.

Spółdzielnia odstąpiła od sporządzania rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitale własnym, korzystając ze zwolnień przewidzianych przez UoR dla jednostek nie podlegających obowiązkowi badania i ogłaszania sprawozdań finansowych zgodnie z art. 64 ust. 1 UoR (zwolnienie z art. 45 ust. 2 i 3 UoR).

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 liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Przewidywany okres ekonomicznej użyteczności kształtuje się następująco:

Oprogramowanie komputerowe 5 lat

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

Na dzień bilansowy Spółdzielnia każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do

ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

4.3. *Wartość firmy*

Wartość firmy nie występuje.

4.4. *Rzeczowe aktywa trwałe*

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

Koszty poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, wpływają na wynik finansowy roku obrotowego, w którym zostały poniesione. Jeżeli możliwe jednakże jest wykazanie, że koszty te spowodowały zwiększenie oczekiwanych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu posiadania danego środka trwałego ponad korzyści przyjmowane pierwotnie, w takim przypadku zwiększają one wartość początkową środka trwałego.

Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów własnych, 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:

Prawo wieczystego użytkowania gruntu	20 lat
Budynki i budowle	40 lat
Urządzenia techniczne i maszyny	5 lat
Wyposażenie	10 lat

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej to znaczy poniżej 500,- złotych są odnoszone jednorazowo w koszty materiałów.

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 utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

4.5. Środki trwałe w budowie

Środki trwałe w budowie są wyceniane w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, w tym kosztów finansowych, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W ramach środków trwałych w budowie wykazywane są również materiały inwestycyjne. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania

4.6. Inwestycje w nieruchomości oraz w wartości niematerialne i prawne

Inwestycje w nieruchomości oraz w wartości niematerialne i prawne wyceniane są według cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Inwestycje w nieruchomości, z wyjątkiem gruntów, oraz inwestycje w wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, który kształtuje się następująco:

Prawo wieczystego użytkowania gruntów	20 lat
Budynki i budowle	40 lat
Wartości niematerialne i prawne	5 lat

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 trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

4.7. Zapasy

Zapasy są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub kosztu wytworzenia oraz ceny sprzedaży netto.

Rozchód i wycena zapasów ujmowane są metodą „pierwsze przyszło – pierwsze wyszło”. Koszty wytworzenia produktów gotowych i produktów w toku produkcji obejmują koszty bezpośrednich materiałów i robocizny oraz uzasadnioną część pośrednich kosztów produkcji, ustaloną przy normalnym wykorzystaniu zdolności produkcyjnych.

Cena sprzedaży netto jest to możliwa do uzyskania na dzień bilansowy cena sprzedaży bez podatku od towarów i usług i podatku akcyzowego, pomniejszona o rabaty, opusty i tym podobne oraz koszty związane z przystosowaniem składnika aktywów do sprzedaży i dokonaniem tej sprzedaży, powiększona o należną dotację przedmiotową

4.8. Należności krótko- i długoterminowe

Należności handlowe są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

4.9. 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 bieżących i lokacyjnych.

Na środki pieniężne składają się środki przekazane na Fundusz Zabezpieczający i środki przekazane przez Banki Spółdzielcze na funkcjonowanie Spółdzielni.

Środki zgromadzone na rachunku służą zapewnieniu działalności i pochodzą z wpłat banków spółdzielczych – członków spółdzielni w wysokości określonej w Umowie Systemu Ochrony.

4.10. Rozliczenia międzyokresowe

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

4.11. 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, części nadwyżki bilansowej lub innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
- Fundusz rezerwowy.

4.12. *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.

Spółdzielnia może tworzyć inne fundusze przewidziane w odrębnych przepisach. .

4.13. *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 prowadzi program wypłaty odpraw emerytalnych. Wypłaty z tytułu powyższego programu odpisywane są w koszty rachunku zysków i strat w sposób umożliwiający rozłożenie kosztów odpraw emerytalnych na cały okres zatrudnienia pracowników w Spółdzielni. Koszty z tytułu ww. świadczeń są ustalane metodą aktuarialną wyceny prognozowanych uprawnień jednostkowych.

Spółdzielnia tworzy również rezerwy na niewykorzystane urlopy pracownicze.

4.14. *Odroczony podatek dochodowy*

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

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych, chyba że rezerwa na odroczony podatek dochodowy powstaje w wyniku amortyzacji wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową.

Rezerwa na podatek odroczony tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów w jednostkach współzależnych, z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy i kwoty

odwracających się różnic przejściowych podlegają kontroli i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice i straty, chyba że aktywa z tytułu odroczonego podatku powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową.

W przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu udziałów w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów w jednostkach współzależnych, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

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

4.15. Uznawanie przychodów

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

4.15.1. Przychody z tytułu składek lub składki członkowskie

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

4.15.2. Odsetki

Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej), jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

BILANS			PLN	
A K T Y W A				
Poz.	Nazwa pozycji	Nr noty	Stan na :	
			31-12-2016	31-12-2015
1	2	3	4	5
A.	Aktywa trwałe		199 853,18	0,00
I.	Wartości niematerialne i prawne	5.5	113 996,40	0,00
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00
2.	Wartość firmy		0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne		113 996,40	0,00
4.	Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		0,00	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	5.6	85 856,78	0,00
1.	Środki trwałe		44 504,18	0,00
	a/ grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntów)		0,00	0,00
	b/ budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej wodnej		0,00	0,00
	c/ urządzenia techniczne i maszyny		44 504,18	0,00
	d/ środki transportu		0,00	0,00
	e/ inne środki trwałe		0,00	0,00
2.	Środki trwałe w budowie		41 352,60	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		0,00	0,00
1.	Nieruchomości		0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
	a/ w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
	- udziały lub akcje		0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
	b/ w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
	- udziały lub akcje		0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
	c/ w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
	- udziały lub akcje		0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
4.	Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

B I L A N S			P L N	
A K T Y W A				
Poz.	Nazwa pozycji	Nr noty	Stan na :	
			31-12-2016	31-12-2015
1	2	3	4	5
B.	Aktywa obrotowe		351 725 762,08	280 517,44
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 poczet dostaw		0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe		452 563,74	30 261,17
1.	Należności od jednostek powiązanych		0,00	0,00
	a/ z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
	b/ inne		0,00	0,00
	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
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
	b/ inne		0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek,		452 563,74	30 261,17
	a/ z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		12 000,00	30 261,17
	- do 12 miesięcy		12 000,00	30 261,17
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
	b/ z tytułu podatków, dołacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		440 563,74	0,00
	c/ inne		0,00	0,00
	d/ dochodzone na drodze sądowej		0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	5.8	351 270 404,28	250 256,27
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	5.8	351 270 404,28	250 256,27
	a/ w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
	- udziały lub akcje		0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
	b/ w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
	- udziały lub akcje		0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
	c/ środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5.8	351 270 404,28	250 256,27
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5.8	351 270 404,28	250 256,27
	- lokaty 1- miesięczne i 3 miesięczne		0,00	0,00
	- inne środki pieniężne		0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5.9	2 794,06	0,00
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz podstawowy)		0,00	481 000,00
D	Udziały (akcje) własne		0,00	0,00
Aktywa razem			351 925 615,26	761 517,44

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

BILANS

PLN

P A S Y W A				
Poz.	Nazwa pozycji	Nr noty	Stan na	
			31-12-2016	31-12-2015
1	2	3	4	5
A.	Fundusz własny	5.10	2 420 977,68	757 049,44
I	Fundusz podstawowy		720 000,00	672 000,00
	- fundusz udziałowy		720 000,00	672 000,00
	- fundusz wkładów mieszkaniowych		0,00	0,00
	- fundusz wkładów budowlanych		0,00	0,00
II	Kapitał zapasowy w tym:		825 000,00	66 000,00
	-fundusz zasobowy		825 000,00	66 000,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0,00	0,00
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		0,00	0,00
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) Spółki		0,00	0,00
	-na udziały (akcje) własne		0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych		0,00	0,00
VI	Zysk (strata) netto		875 977,68	19 049,44
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (w.ujemna)		0,00	0,00
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		349 504 637,58	4 468,00
I.	Rezerwy na zobowiązania	5.13	152 040,00	0,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,00	0,00
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		152 040,00	0,00
	- długoterminowe		43 777,00	0,00
	- krótkoterminowe		108 263,00	0,00
	3. Pozostałe rezerwy		0,00	0,00
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- 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		349 326 693,58	4 468,00
	1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00
	a/ z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
	b/ kredyty i pożyczki		0,00	0,00
	c/ inne		0,00	0,00
	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
	2. a/ z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
	c/ inne		0,00	0,00
	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		4 378 197,09	4 468,00
	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/ z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
	e/ zobowiązania z tytułu odsetek od wkładów pieniężnych		3 979 208,53	0,00
	f/ zobowiązania wekslowe		0,00	0,00
	g/ z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń		395 497,11	4 468,00
	h/ z tytułu wynagrodzeń		0,00	0,00
	i/ inne		3 491,45	0,00
	4. Fundusze specjalne	5.10	344 948 496,49	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	5.15	25 904,00	0,00
	1. Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe		25 904,00	0,00
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- krótkoterminowe		25 904,00	0,00
	Suma pasywów		351 925 615,26	761 517,44

Bilans należy analizować łącznie z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

PLN				
Rachunek zysków i strat				
L.p.	Nazwa pozycji	Nota nr	Za okres 01-01 - 31-12-16	Za okres 01-01 - 31-12-15
1	2	3	4	5
A	PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI	5.20	8 922 264,28	30 261,17
	- od jednostek powiązanych		0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży prod.		8 922 264,28	30 261,17
II	Zmiana stanu produktów		0,00	0,00
III	Koszt wytw. produktów dla siebie		0,00	0,00
IV	Przych.netto ze sprzed. tow. i mat.		0,00	0,00
B	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		7 536 079,67	7 163,84
I	Amortyzacja		315 746,78	0,00
II	Zużycie materiałów i energii		99 728,31	55,35
III	Usługi obce		1 522 173,80	6 148,49
IV	Podatki i opłaty, w tym:		51 691,29	960,00
	podatek akcyzowy		0,00	0,00
V	Wynagrodzenia		4 464 584,60	0,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym		681 586,55	0,00
	- emerytalne		0,00	0,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe		400 568,34	0,00
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00
C	ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY		1 386 184,61	23 097,33
D	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	5.24	0,00	0,00
I	Zysk ze 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		0,00	0,00
E	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	5.25	1 120,64	0,00
I	Strata ze tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II	Aktualizacja wart. aktywów niefin.		0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne		1 120,64	0,00
F	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁ. OPERACYJNEJ (C+D-E)		1 385 063,97	23 097,33
G	PRZYCHODY FINANSOWE	5.26	4 608 341,53	420,11
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym		0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych w tym:		0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych w tym:		0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:		4 608 341,53	420,11
	- od jednostek powiązanych		0,00	0,00
III	Zysk ze tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00
	- 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	5.27	3 934 270,82	0,00
I	Odsetki, w tym:		3 934 270,82	0,00
	- dla jednostek powiązanych		0,00	0,00
II	Strata ze tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
IV	Inne		0,00	0,00
I	ZYSK (STRATA) BRUTTO		2 059 134,68	23 517,44
J	PODATEK DOCHODOWY	5.23	1 183 157,00	4 468,00
I	Część bieżąca		1 183 157,00	4 468,00
II	Część odroczone		0,00	0,00
K	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE OBCIĄŻENIA		0,00	0,00
L	ZYSK (STRATA) NETTO		875 977,68	19 049,44

Rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego

5. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

5.1. *Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego*

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy, to jest do 31 grudnia 2016 roku nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które powinny być ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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

Nie wystąpiły takie zmiany.

5.3. *Zmiany zasad (polityki) rachunkowości w roku obrotowym*

W bieżącym roku nie wystąpiły zmiany zasad (polityki) rachunkowości.

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

Spółdzielnia dokonała zmian w prezentacji sprawozdania finansowego na początek roku obrotowego i na dzień bilansowy dostosowując go do zmian wynikających z nowelizacji ustawy o rachunkowości z dnia 23 lipca 2015 roku (D.U. z 2015 poz. 1333), w ten sposób że: wykazane na dzień 31.12.2015 r. w pozycji „Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)” w pasywach bilansu w kwocie 481 000,00 zł, zmniejszające stan kapitału podstawowego zaprezentowała w pozycji C Aktywów zgodnie z aktualnie obowiązującymi zasadami. Zachowana została porównywalność danych za rok poprzedzający i bieżący.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

5.5. *Wartości niematerialne i prawne*

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE 2016

Wartość początkowa	Bilans otwarcia	Zwiększenia			Zmniejszenia			Bilans zamknięcia
		nabycie	aktualizacja	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Wartości niematerialne i prawne	0,00	205 627,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	205 627,81
a). Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b). Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c). Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	205 627,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	205 627,81
d). Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SUMA	0,00	205 627,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	205 627,81

Umorzenie	Bilans otwarcia	Zwiększenia			Zmniejszenia			Bilans zamknięcia
		amortyzacja	umorzenie	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Wartości niematerialne i prawne	0,00	91 631,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	91 631,41
a). Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b). Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c). Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	91 631,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	91 631,41
d). Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SUMA	0,00	91 631,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	91 631,41

Wartość netto	Bilans otwarcia	Bilans zamknięcia
1. Wartości niematerialne i prawne	0,00	113 996,40
a). Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
b). Wartość firmy	0,00	0,00
c). Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	113 996,40
d). Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
SUMA	0,00	113 996,40

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE 2015

Wartość początkowa	Bilans otwarcia	Zwiększenia			Zmniejszenia			Bilans zamknięcia
		nabycie	aktualizacja	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a). Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b). Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c). Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d). Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SUMA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Umorzenie	Bilans otwarcia	Zwiększenia			Zmniejszenia			Bilans zamknięcia
		amortyzacja	umorzenie	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a). Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b). Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c). Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d). Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SUMA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

5.6. Rzeczowe aktywa trwałe

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE 2016								
Wartość początkowa	Bilans otwarcia	Zwiększenia			Zmniejszenia			Bilans zamknięcia
		nabycie	aktualizacja	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Środki trwałe	0,00	268 619,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	268 619,55
a) grunty (w tym prawo użyt. wiecz. gruntu)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	265 906,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	265 906,17
d) środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	2 713,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 713,38
2. Środki trwałe w budowie	0,00	151 138,87	0,00	0,00	0,00	0,00	109 786,27	41 352,60
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SUMA	0,00	419 758,42	0,00	0,00	0,00	0,00	109 786,27	309 972,15

Umorzenie	Bilans otwarcia	Zwiększenia			Zmniejszenia			Bilans zamknięcia
		amortyzacja	umorzanie	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Środki trwałe	0,00	224 115,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	224 115,37
a) grunty (w tym prawo użyt. wiecz. gruntu)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	221 401,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	221 401,99
d) środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	2 713,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 713,38
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SUMA	0,00	224 115,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	224 115,37

Wartość netto	Bilans otwarcia	Bilans zamknięcia
1. Środki trwałe	0,00	44 504,18
a) grunty (w tym prawo użyt. wiecz. gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	44 504,18
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	41 352,60
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
SUMA	0,00	85 856,78

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE 2015

Wartość początkowa	Bilans otwarcia	Zwiększenia			Zmniejszenia			Bilans zamknięcia
		nabycie	aktualizacja	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użyt. wiecz. gruntu)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SUMA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Umorzenie	Bilans otwarcia	Zwiększenia			Zmniejszenia			Bilans zamknięcia
		amortyzacja	umorzanie	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użyt. wiecz. gruntu)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SUMA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wartość netto	Bilans otwarcia	Bilans zamknięcia
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użyt. wiecz. gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale 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
SUMA	0,00	0,00

5.7. Inwestycje długoterminowe

Inwestycje długoterminowe nie występują.

5.8. Inwestycje krótkoterminowe.

Srodki pieniężne	PLN	stan na 31.12.2016	stan na 31.12.2015
Srodki na rachunku środków bieżących		6 282 794,43	500,00
Środki na rachunku środków bieżących (karty płatnicze)		39 113,36	0,00
Środki na rachunku funduszu zabezpieczającego		344 948 496,49	0,00
Inne środki pieniężne		0,00	249 756,27
Razem środki pieniężne		351 270 404,28	250 256,27

Stan środków na 31.12.2016 roku wyniósł 351 247 404,28 zł, w tym kwota 344 948 496,49 zł to równowartość zgromadzonych składek na funduszu zabezpieczeń i stanowiła środki o ograniczonej możliwości dysponowania.

5.9. Rozliczenie międzyokresowe czynne.

PLN				
Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016 r.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty ubezpieczeń	0,00	2 794,06	0,00	2 794,06
Razem krótkoterminowe	0,00	2 794,06	0,00	2 794,06

PLN				
Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2015 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2015 r.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty ubezpieczeń	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00

5.10. Zobowiązania warunkowe

Spółdzielnia nie posiada zobowiązań warunkowych.

Udzielone przez Spółdzielnię gwarancje wg stanu na 31.12.2016 r. obejmują:

Numer	Bank Spółdzielczy	Numer umowy	data umowy	kwota gwarancji	koniec gwarancji
1/2016	Bank Spółdzielczy w Łaszczowie	1/G/2016	2016-09-05	9 200 000,00	2017-02-28
2/2016	Bank Spółdzielczy w Roźwienicy	2/G/2016	2016-12-30	8 000 000,00	2017-06-30

5.11. Fundusze

Fundusz podstawowy 2016 r.

Wyszczególnienie	Udziałowcy	Wartość	Ilość udziałów	Wartość nominalna jednego udziału	PLN
					Udział w kapitale podstawowym
Stan na 01.01.2016 r		672 000,00	336	2 000,00	93%
Zwiększenia		56 000,00	28	2 000,00	8%
Zmniejszenia		8 000,00	4	2 000,00	1%
Stan na 31.12.2016 r.		720 000,00	360	2 000,00	100%

Fundusz podstawowy 2015 r.

Wyszczególnienie	Udziałowcy	Wartość	Ilość udziałów	Wartość nominalna jednego udziału	PLN
					Udział w kapitale podstawowym
Stan na 01.01.2015 r		0,00	0	0,00	100%
Zwiększenia		672 000,00	336	2 000,00	100%
Zmniejszenia		0,00	0	0,00	0,00
Stan na 31.12.2015 r.		672 000,00	336	2 000,00	100%

Fundusz udziałowy 2016		PLN	Fundusz udziałowy 2015		PLN
Wyszczególnienie	Kwota		Wyszczególnienie	Kwota	
Stan na 01.01.2016 r	672 000,00		Stan na 01.01.2015 r	0,00	
Zwiększenia z tytułu	56 000,00		Zwiększenia z tytułu	672 000,00	
- objęte udziały	56 000,00		- objęte udziały	672 000,00	
- inne zwiększenia	0,00		- inne zwiększenia	0,00	
Zmniejszenia z tytułu	8 000,00		Zmniejszenia z tytułu	0,00	
- zwrot udziałów	8 000,00		- zwrot udziałów	0,00	
- inne zmniejszenia	0,00		- inne zmniejszenia	0,00	
Stan na 31.12.2016 r.	720 000,00		Stan na 31.12.2015 r.	672 000,00	

Na dzień 31 grudnia 2016 roku kapitał udziałowy Spółdzielni wynosił 720 000,00 złotych i był podzielony na 360 udziałów o wartości nominalnej 2 000,00 złotych każdy.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Fundusz zapasowy

Fundusz zasobowy 2016		PLN	Fundusz zasobowy 2015		PLN
Wyszczególnienie	Kwota		Wyszczególnienie	Kwota	
Stan na 01.01.2016 r	66 000,00		Stan na 01.01.2015 r	0,00	
Zwiększenia z tytułu	759 000,00		Zwiększenia z tytułu	66 000,00	
-wpłaty na fundusz	759 000,00		-wpłaty na fundusz	66 000,00	
- inne zwiększenia	0,00		- inne zwiększenia	0,00	
Zmniejszenia z tytułu	0,00		Zmniejszenia z tytułu	0,00	
- wypłaty z funduszu	0,00		- wypłaty z funduszu	0,00	
- inne zmniejszenia	0,00		- inne zmniejszenia	0,00	
Stan na 31.12.2016 r.	825 000,00		Stan na 31.12.2015 r.	66 000,00	

Na dzień 31 grudnia 2016 roku fundusz zasobowy Spółdzielni wynosił 825 000,00 złotych i został utworzony z wpisowego w wysokości jednostkowej 3 000,00 zł, które nie podlega zwrotowi.

Fundusz specjalny

Fundusz zabezpieczający 2016		PLN	Fundusz zabezpieczający 2015		PLN
Wyszczególnienie	Kwota		Wyszczególnienie	Kwota	
Stan na 01.01.2016 r	0,00		Stan na 01.01.2015 r	0,00	
Zwiększenia z tytułu	344 948 496,49		Zwiększenia z tytułu	0,00	
-wkłady pieniężne	285 227 133,76		-wkłady pieniężne	0,00	
- składki członkowskie	59 702 313,29		- składki członkowskie		
- nadwyżka bilansowa 2015 r.	19 049,44		- nadwyżka bilansowa 2015 r.	0,00	
Zmniejszenia z tytułu	0,00		Zmniejszenia z tytułu	0,00	
- wypłaty z funduszu	0,00		- wypłaty z funduszu	0,00	
- inne zmniejszenia	0,00		- inne zmniejszenia	0,00	
Stan na 31.12.2016 r.	344 948 496,49		Stan na 31.12.2015 r.	0,00	

Fundusz specjalny na dzień 31.12.2016 roku wyniósł 344 948 496,49 zł i został utworzony z wpłat członków w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań systemu w zakresie pomocy finansowej dla uczestników systemu ochrony w celu poprawy wypłacalności i zapobieżenia upadłości.

5.12. *Podział zysku za rok bieżący i poprzedni*

Zysk netto za 2016 r. zostanie przeznaczony na fundusz zabezpieczający. Za rok 2015 zysk netto w kwocie 19 049,44 zł został zgodnie z Uchwałą nr 7/2016 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 27.06.2016 roku, przeznaczony został na fundusz zabezpieczający.

5.13. Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki oraz inne zobowiązania finansowe

Spółdzielnia nie zaciągała kredytów.

5.14. Rezerwy

				PLN
Wyszczególnienie	Stan na 1.01.2016 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016 r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i rentowe	0,00	43 777,00	0,00	43 777,00
Razem długoterminowe	0,00	43 777,00	0,00	43 777,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i rentowe	0,00	17 043,00	0,00	17 043,00
Rezerwa na świadczenia urlopowe	0,00	91 220,00	0,00	91 220,00
Razem krótkoterminowe	0,00	108 263,00	0,00	108 263,00
Razem rezerwy na zobowiązania	0,00	152 040,00	0,00	152 040,00

Wyszczególnienie	Stan na 1.01.2015 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2015 r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i rentowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na świadczenia urlopowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00

5.15. Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe nie wystąpiły.

5.16. Rozliczenia międzyokresowe bierne.

				PLN
Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016 r.
Razem długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	0,00	5 904,00	0,00	5 904,00
przychody przyszłych okresów	0,00	20 000,00	0,00	20 000,00
Razem krótkoterminowe	0,00	25 904,00	0,00	25 904,00

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2015 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2015 r.
Razem długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00

5.17. Należności i zobowiązania przeterminowane

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

5.18. Zobowiązania pozabilansowe

Na koniec okresu sprawozdawczego Spółdzielnia nie posiadała zobowiązań pozabilansowych.

5.19. 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.

5.20. Struktura rzeczowa i terytorialna sprzedaży.

Rodzaj działalności	Rok zakończony 31 grudnia 2016 roku	Rok zakończony 31 grudnia 2015 roku
- składki członkowskie	8 922 264,28	30 261,17
- przychody z tytułu innych usług	0,00	0,00
- sprzedaż towarów i materiałów	0,00	0,00
Razem przychody netto ze sprzedaży	8 922 264,28	30 261,17

Rodzaje działalności	kwota	udział w %	kwota	udział w %
	2016		2015	
Sprzedaż :	8 922 264,28	<i>100,0%</i>	30 261,17	<i>100,0%</i>
<i>Sprzedaż - składki członkowskie</i>	<i>8 922 264,28</i>	<i>100,0%</i>	<i>30 261,17</i>	<i>100,0%</i>
RAZEM	8 922 264,28	<i>100,0%</i>	30 261,17	<i>100,0%</i>
Struktura terytorialna	kwota	udział w %	kwota	udział w %
<i>kraj</i>	<i>8 922 264,28</i>	<i>100%</i>	<i>30 261,17</i>	<i>100%</i>
eksport	0,00	0%	0,00	0%

5.21. Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych, zapasów i należności.

W okresie sprawozdawczym Spółdzielnia nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość środków trwałych, zapasów oraz należności.

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

W Spółdzielni w okresie sprawozdawczym nie wystąpiło zaniechanie działalności i nie jest przewidywane jej zaniechanie w następnym okresie.

5.23. *Podatek dochodowy*

Wyszczególnienie	Stan na :	
	01-01 - 31-12-16	01-01 - 31-12-15
Zysk (strata) brutto:	2 059 134,68	23 517,44
(-) Przychody roku bieżącego nie zaliczone do dochodu do opodatkowania	0,00	0,00
- rozwiązanie rezerwy na badanie sprawozdania finansowego	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
(+) Koszty roku bieżącego nie uznawane za koszty uzyskania przychodu	4 168 008,74	0,00
- składki	2 300,70	0,00
- wynagrodzenia RN	25 759,58	0,00
- zobowiązanie z tytułu audytu	5 904,00	0,00
- rezerwa na świadczenia urlopowe i emeryt.	152 040,00	0,00
- odsetki budżetowe	3 412,00	0,00
- naliczone odsetki	3 930 858,82	0,00
- PFRON	47 113,00	0,00
- inne tytuły	620,64	0,00
Zysk / Strata podatkowa brutto	6 227 143,42	23 517,44
odliczenia od dochodu (50% straty z 2013r)	0,00	0,00
podstawa opodatkowania	6 227 143,42	23 517,44
Stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy (bieżący)	1 183 157,00	4 468,00
Podatek odroczony	0,00	0,00
Razem podatek dochodowy	1 183 157,00	4 468,00
Zysk netto	875 977,68	19 049,44

5.24. *Pozostałe przychody operacyjne*

Pozostałe przychody operacyjne 2016	0,00
Przychody przychody operacyjne	0,00
Zysk ze tytułu rozchodu niefinansowych. akt. trwałych	
Odsetki bankowe	0,00

Pozostałe przychody operacyjne 2015	0,00
Pozostałe przychody operacyjne	0,00
Odsetki bankowe	0,00

5.25. *Pozostałe koszty operacyjne*

Pozostałe koszty operacyjne 2016	1 120,64
Pozostałe koszty operacyjne	1 120,64
Odsetki bankow e	0,00
Pozostałe koszty operacyjne 2015	0,00
Pozostałe koszty operacyjne	0,00
Odsetki bankow e	0,00

5.26. *Przychody finansowe*

Przychody finansowe 2016	4 608 341,53
Pozostałe przychody finansow e	4 608 341,53
Inne	0,00
Odsetki bankow e	4 608 341,53
Przychody finansowe 2015	420,11
Pozostałe przychody finansow e	420,11
Odsetki bankow e	420,11

5.27. *Koszty finansowe*

Koszty finansowe 2016	3 934 270,82
Pozostałe koszty finansow e	3 934 270,82
w tym: odsetki budżetow e	3 412,00
Koszty finansowe 2015	0,00
Pozostałe koszty finansow e	0,00
Odsetki budżetow e	0,00

5.28. *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 nie ujawnione i mające wpływ na sytuację i wynik finansowy jednostki.

5.29. *Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.*

Zatrudnienie	Rok zakończony 31 grudnia 2016 roku	Rok zakończony 31 grudnia 2015 roku
Zarząd	3	0
Pracownicy na st. nierobotniczych	54	0
Pracownicy na st. robotniczych	0	0
Zatrudnienie razem	57	0

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

Rodzaj usługi	Rok zakończony 31 grudnia 2016 roku	Rok zakończony 31 grudnia 2015 roku
Badanie sprawozdania finansowego	9 840,00	0,00
Razem	9 840,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Rok zakończony 31 grudnia 2016 roku	Rok zakończony 31 grudnia 2015 roku
Zarząd	579 431,77	0,00
Rada Nadzorcza	408 546,72	0,00
Razem	987 978,49	0,00

5.32. *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 2015 roku i 31.12.2016 roku Spółdzielnia nie udzieliła osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących żadnych pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze.

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

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

6. UWAGI KOŃCOWE

Sprawozdanie finansowe składa się z 23, kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
31 marca 2017 r.	Sławomir Czopur	Prezes Zarządu	
31 marca 2017 r.	Rafał Makuszewski	Wiceprezes	
31 marca 2017 r.	Wiesław Żółtkowski	Wiceprezes	

Podpis osoby której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Data	Imię i Nazwisko	Podpis
31 marca 2017 r.	Elżbieta Tutak	

Warszawa, 31. 03. 2017 r.