

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

SPRAWOZDANIE FINANSOWE za rok zakończony dnia 31.12.2017 r.

Warszawa, 07 marca 2018 r.

1. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31.12.2017 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 2017 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. 2017 r., poz. 2342 z późniejszymi zmianami –zwana dalej „UoR”).

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztu historycznego.

Rachunek zysków i strat Spółdzielni sporządza w wariantach 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 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	3 lat
Wyposażenie	10 lat

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej to znaczy poniżej 3 500,- 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*

Gdy Spółdzielnia jest stroną umów leasingowych, na podstawie których 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, przedmiot leasingu jest ujmowany w bilansie.

4.6. *Środki trwałe używane na podstawie umowy leasingu*

Spółdzielnia podpisała umowę leasingu operacyjnego na samochody osobowe z Lease Plan Fleet Management (Polska) Sp. z o.o. W zamian za stałą miesięczną opłatę, oraz zwrot kosztów paliwa Spółdzielnia ma prawo do korzystania z samochodów osobowych. Umowa zawarta jest na czas 24 miesiące. Spółdzielnia nie ma obowiązku wykupu samochodów po okresie leasingu. Koszty wynajmu samochodów odnoszone są w koszty rzeczowe Spółdzielni.

Wykaz samochodów i ich wartość

Wykaz samochodów Floty w/wartości							
SAMOCHÓD							
Marka	Model	Wersja	Typ	Typ	Cena zakupu	ilość szt	wartość
FORD	Mondeo	2.0 Tdci 180km Powershift 4wd Titanium	hatchback	diesel	123 851	1	123850,9
FORD	Mondeo	2.0 Tdci 180km Powershift 4wd Edition	hatchback	diesel	117 269	2	234538,8
FORD	Focus	1.5 Ecoboost 150km Trend SportAss	sedan	benzyna	56 280	2	112560,2
FORD	Focus	1.6 Ti-Vct 125km Trend	kombi	benzyna	49 000	4	196000
FORD	Focus	1.6 Ti-Vct 125km Trend	sedan	benzyna	49 114	3	147342
						suma	814291,8

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 w świetle ustawy o rachunkowości należności i pożyczki udzielone wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty. W przypadku udzielonych pożyczek jest to kwota pożyczki wraz z należnymi do dnia bilansowego odsetkami.

Jednorazowe prowizje od udzielonych pożyczek są przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności Spółdzielni, odnosi się generalnie w pozostałe przychody operacyjne.

Odsetki od pożyczek udzielonych najczęściej spłacane są ostatniego dnia miesiąca za dany miesiąc, przeznaczone są na finansowanie bieżącej działalności Spółdzielni, odnosi się je 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 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.

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, oraz wpłacone przez Banki Spółdzielcze udziały i wpisowe w określonej wysokości.

4.12. Rozliczenia międzyokresowe

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

4.13. Fundusz podstawowy

Spółdzielnia tworzy fundusze określone w statucie:

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

Zgodnie z przepisami prawa Spółdzielnia tworzy również ZFŚS.

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 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.

4.16. *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.

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.

4.17. 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. 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 (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej), jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

[illegible]

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku

PASywa							
+/-	Poz.	Nazwa pozycji			12.2017	dane przekształcone 2016	2016
-	A	Kapitał (fundusz) własny			4 503 657,59	3 167 852,68	2 420 977,68
	I	Kapitał (fundusz) podstawowy			760 000,00	720 000,00	720 000,00
	II	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)			0,00	0,00	0,00
	III	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)			0,00	0,00	0,00
	IV	Kapitał (fundusz) zapasowy			882 000,00	825 000,00	825 000,00
	V	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny			0,00	0,00	0,00
	VI	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe			0,00	0,00	0,00
	VII	Zysk (strata) z lat ubiegłych			0,00	0,00	0,00
	VIII	Zysk (strata) netto			2 861 657,59	1 622 852,68	875 977,68
	IX	Odписy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			0,00	0,00	0,00
-	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania			427 929 525,87	349 504 637,58	349 504 637,58
-	I	Rezerwy na zobowiązania			348 002,00	152 040,00	152 040,00
	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			0,00	0,00	0,00
-	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne			348 002,00	152 040,00	152 040,00
	- (1)	długoterminowa			117 763,00	43 777,00	43 777,00
	- (2)	krótkoterminowa			230 239,00	108 263,00	108 263,00
-	3	Pozostałe rezerwy			0,00	0,00	0,00
	- (1)	długoterminowe			0,00	0,00	0,00
	- (2)	krótkoterminowe			0,00	0,00	0,00
-	II	Zobowiązania długoterminowe			0,00	0,00	0,00
	1	Wobec jednostek powiązanych			0,00	0,00	0,00
-	2	Wobec pozostałych jednostek			0,00	0,00	0,00
	a)	kredyty i pożyczki			0,00	0,00	0,00
	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			0,00	0,00	0,00
	c)	inne zobowiązania finansowe			0,00	0,00	0,00
	d)	inne			0,00	0,00	0,00
-	III	Zobowiązania krótkoterminowe			427 567 071,37	349 326 693,58	349 326 693,58
-	1	Wobec jednostek powiązanych			0,00	0,00	0,00
	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			0,00	0,00	0,00
	- (1)	do 12 miesięcy			0,00	0,00	0,00
	- (2)	powyżej 12 miesięcy			0,00	0,00	0,00
	b)	inne			0,00	0,00	0,00
-	2	Wobec pozostałych jednostek			5 671 401,70	4 378 197,09	4 378 197,09
	a)	kredyty i pożyczki			0,00	0,00	0,00
	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			0,00	0,00	0,00
	c)	inne zobowiązania finansowe			376,96	38 349,71	38 349,71
-	d)	z tytułu wnoszonych wkładów na FZ:			4 869 761,70	3 940 858,82	3 940 858,82
	- (1)	do 12 miesięcy			0,00	10 000,00	10 000,00
	- (2)	powyżej 12 miesięcy odsetki dla BS			4 869 761,70	3 930 858,82	3 930 858,82
	e)	zaliczki otrzymane na dostawy			0,00	0,00	0,00
	f)	zobowiązania wekslowe			0,00	0,00	0,00
	g)	z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń			801 263,04	395 497,11	395 497,11
	h)	z tytułu wynagrodzeń			0,00	0,00	0,00
	i)	inne			0,00	3 491,45	3 491,45
-	3	Fundusze specjalne			421 895 669,67	344 948 496,49	344 948 496,49
	a)	Fundusz Zabezpieczający			421 858 747,23	344 948 496,49	344 948 496,49
	b)	ZFSS			36 922,44	0,00	0,00
-	IV	Rozliczenia międzyokresowe			14 452,50	25 904,00	25 904,00
	1	Ujemna wartość firmy			0,00	0,00	0,00
-	2	Inne rozliczenia międzyokresowe			14 452,50	25 904,00	25 904,00
	- (1)	długoterminowe			0,00	0,00	0,00
	- (2)	krótkoterminowe			14 452,50	25 904,00	25 904,00
Suma					432 433 183,46	352 672 490,26	351 925 615,26

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 2017 roku

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)								
+/-	Poz.		Nazwa pozycji	Na koniec 2017-12	dane przekształcone 2016	Rok 2016		
-	A		Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym	14 635 158,22	8 922 264,28	8 922 264,28		
*	-		od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00		
	I		Przychody netto ze sprzedaży produktów	14 635 158,22	8 922 264,28	8 922 264,28		
	II		Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dod.	0,00	0,00	0,00		
	III		Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00		
	IV		Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00		
-	B		Koszty działalności operacyjnej	13 703 301,59	7 536 079,67	7 536 079,67		
	I		Amortyzacja	175 626,77	315 746,78	315 746,78		
	II		Zużycie materiałów i energii	95 431,41	99 728,31	99 728,31		
	III		Usługi obce	2 658 035,27	1 522 173,80	1 522 173,80		
-	IV		Podatki i opłaty, w tym:	97 014,75	51 691,29	51 691,29		
*	-		podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00		
	V		Wynagrodzenia	8 407 725,71	4 464 584,60	4 464 584,60		
-	VI		Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 512 760,40	681 586,55	681 586,55		
*	-		lemerytalne	0,00	0,00	0,00		
	VII		Pozostałe koszty rodzajowe	756 707,28	400 568,34	400 568,34		
	VIII		Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00		
	C		Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	931 856,63	1 386 184,61	1 386 184,61		
-	D		Pozostałe przychody operacyjne	157 244,24	0,00	0,00		
	I		Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00		
	II		Dotacje	0,00	0,00	0,00		
	III		Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00		
	IV		Inne przychody operacyjne	157 244,24	0,00	0,00		
-	E		Pozostałe koszty operacyjne	3 785,50	1 120,64	1 120,64		
	I		Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00		
	II		Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00		
	III		Inne koszty operacyjne	3 785,50	1 120,64	1 120,64		
	F		Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	1 085 315,37	1 385 063,97	1 385 063,97		
-	G		Przychody finansowe	6 515 263,40	4 608 341,53	4 608 341,53		
-	I		Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00		
*	-	a)	od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00		
			w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00		
*	-	b)	od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00		
			w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00		
-	II		Odsetki, w tym:	6 515 263,40	4 608 341,53	4 608 341,53		
*	a)		odsetki od RB	111 449,85	4 607 273,53	4 607 273,53		
*	b)		odsetki od FZ	6 378 238,21	0,00	0,00		
*	c)		odsetki od pożyczek udzielonych	25 575,34	0,00	0,00		
-	III		Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00		
*	-		w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00		
	IV		Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00		
	V		Inne	0,00	0,00	0,00		
-	H		Koszty finansowe	4 869 824,44	3 934 270,82	3 934 270,82		
	I		Odsetki,	4 869 824,44	3 934 270,82	3 934 270,82		
-	II		Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00		
*	-		w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00		
	III		Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00		
	IV		Inne	0,00	0,00	0,00		
	I		Zysk (strata) brutto (F+G-H)	2 730 754,33	2 059 134,68	2 059 134,68		
	J		Podatek dochodowy	-130 903,26	436 282,00	1 183 157,00		
	K		Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia)	0,00	0,00	0,00		
	L		Zysk (strata) netto (I-J-K)	2 861 657,59	1 622 852,68	875 977,68		
	O			0,00	0,00	0,00		

Rachunek zysków i strat 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 2017 roku

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - METODA POŚREDNIA				
Lp.	Wyszczególnienie	rok poprzedn	rok poprzedni po przekształceniach	2017
A.				
I.	Zysk / Strata netto	875 977,68	1 622 852,68	2 861 657,59
II.	Korekty razem	344 598 983,69	344 598 983,69	74 589 659,41
1.	Amortyzacja	315 746,78	315 746,78	175 626,77
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 608 341,53	-4 608 341,53	-1 645 438,96
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0,00	
5.	Zmiana stanu rezerw	152 040,00	152 040,00	195 962,00
6.	Zmiana stanu zapasów		0,00	
7.	Zmiana stanu należności	-422 302,57	-422 302,57	211 107,74
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	349 322 225,58	349 322 225,58	76 008 270,30
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	23 109,94	-723 765,06	-175 585,94
10.	Inne korekty	-183 494,51	-183 494,51	-180 282,50
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	345 474 981,37	345 474 981,37	77 451 317,00
B.			0,00	
I.	Wpływy	4 608 341,53	4 608 341,53	6 515 263,40
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00	
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	4 608 341,53	4 608 341,53	6 515 263,40
a)	w jednostkach powiązanych		0,00	
b)	w pozostałych jednostkach:	4 608 341,53	4 608 341,53	6 515 263,40
	- zbycie aktywów finansowych		0,00	
	- dywidendy i udziały w zyskach		0,00	
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		0,00	
	- odsetki	4608341,53	4 608 341,53	6515263,4
	- inne wpływy z aktywów finansowych		0,00	
4.	Inne wpływy inwestycyjne		0,00	
II.	Wydatki	351 154,89	351 154,89	21 015 599,96
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	351154,89	351 154,89	515 599,96
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	20 500 000,00
a)	w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach:	0,00	0,00	20 500 000,00
	- nabycie aktywów finansowych		0,00	
	- udzielone pożyczki długoterminowe		0,00	20500000
4.	Inne wydatki inwestycyjne		0,00	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	4 257 186,64	4 257 186,64	-14 500 338,56
C.			0,00	
I.	Wpływy	1 288 000,00	1 288 000,00	97 000,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	1 288 000,00	1 288 000,00	97 000,00
2.	Kredyty i pożyczki		0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe		0,00	
II.	Wydatki	0,00	0,00	3 930 921,56
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		0,00	0,00
4.	Splaty 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		0,00	3 930 921,56
9.	Inne wydatki finansowe		0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 288 000,00	1 288 000,00	-3 833 921,56
D.	Przepływy pieniężne netto razem	351 020 148,01	351 020 148,01	59 117 058,88
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	351 020 148,01	351 020 148,01	59 117 058,88
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00	
F.	Środki pieniężne na początek okresu	250 256,27	250 256,27	351 270 404,28
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	351 270 404,28	351 270 404,28	410 387 463,16
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		0,00	
		0,00	0,00	0,00

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		Stan na 31.12.2017	dane przekształcone	Stan na 31.12.2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	2 420 977,68	757 049,44	757 049,44
	- korekty błędów podstawowych			
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	2 420 977,68	757 049,44	757 049,44
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	720 000,00	672 000,00	672 000,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	720 000,00	672 000,00	672 000,00
	Zwiększenie z tytułu wpłat udziałów	40 000,00	48 000,00	48 000,00
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	760 000,00	720 000,00	720 000,00
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00
3.	Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenia	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
3.1	Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	825 000,00	66 000,00	66 000,00
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	57 000,00	759 000,00	759 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	57 000,00	759 000,00	759 000,00
	- wpłaty wpisowego przez członków	57 000,00	759 000,00	759 000,00
	- podziału zysku	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
4.2	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	882 000,00	825 000,00	825 000,00
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
	- zwiększenie z tyt. wyceny udziałów w podmiotach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
5.2	- zwiększenie z tytułu wyceny aktywa finansowego	0,00	0,00	0,00
	- zmniejszenie z tyt. wyceny udziałów w podmiotach zależnych	0,00	0,00	0,00
5.3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	0,00
6.1	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- odpisu z zysku roku ubiegłego	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
6.2	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
7.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- odpisu z zysku roku ubiegłego	0,00	0,00	0,00
	- rozwiązania rezerw na wierzytelności wykupione od banków spółdzielczych w ramach obligacji restrukturyzacyjnych	0,00	0,00	0,00
	- zwrotu wierzytelności	0,00	0	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- wykup wierzytelności	0,00	0	0,00
7.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
			0	0,00
			0	0,00
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	875 977,68	19 049,44	19 049,44
8.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	875 977,68	19 049,44	19 049,44
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
8.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	875 977,68	19 049,44	19 049,44
8.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	875 977,68	19 049,44	19 049,44
8.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
8.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
	- zmiany zasad wyceny aktywów i pasywów	0,00	0,00	0,00
8.6	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
8.7	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu) pokrycie z zysku	0,00	0,00	0,00
8.8	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
8.9	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
9.	Wynik netto	2 861 657,59	1 622 852,68	875 977,68
	a) zysk netto	2 861 657,59	1 622 852,68	875 977,68
	b) strata netto	0,00	0,00	0,00
II.		0,00	0,00	0,00
III.	fundusze własne	4 503 657,59	3 167 852,68	2 420 977,68

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 2017 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 2017 roku nie było zmian zasad rachunkowości, nastąpiła aktualizacja polityki rachunkowości Uchwałą Zarządu nr 12/11/2017 i obowiązująca od 01 stycznia 2017 roku.

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

W celu zachowania porównywalności danych zaprezentowano przekształcone dane za rok 2016. Zmiana dotyczy ujawnienia podatku odroczonego.

Zachowana została porównywalność danych za rok poprzedzający i bieżący.

5.5. Wartości niematerialne i prawne

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE 2017									
Wartość początkowa	Bilans otwarcia	Zwiększenia			Zmniejszenia			Bilans zamknięcia	
		nabycie	aktualizacja	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia		
1. Wartości niematerialne i prawne	205 627,81	211 341,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	416 969,22	
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych		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	
c) Inne wartości niematerialne i prawne	205 627,81	211 341,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	416 969,22	
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	205 627,81	211 341,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	416 969,22	
Umorzenie	Bilans otwarcia	Zwiększenia			Zmniejszenia			Bilans zamknięcia	
		amortyzacja	umorzenie	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia		
1. Wartości niematerialne i prawne	91 631,41	37 987,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	129 619,01	
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	91 631,41	37 987,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	129 619,01	
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	91 631,41	37 987,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	129 619,01	
Wartość netto	Bilans otwarcia	Bilans zamknięcia							
1. Wartości niematerialne i prawne	113 996,40	287 350,21							
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00							
b) Wartość firmy	0,00	0,00							
c) Inne wartości niematerialne i prawne	113 996,40	287 350,21							
d) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00							
SUMA	113 996,40	287 350,21							

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku

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	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

5.6. Rzeczowe aktywa trwałe

Poniesione w ostatnim roku nakłady na niefinansowe aktywa trwałe wyniosły 519 599,96 zł
a planowane nakłady na rok 2018 są 260 000, zł.

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE 2017

Wartość początkowa	Bilans otwarcia	Zwiększenia			Zmniejszenia			Bilans zamknięcia
		nabycie	aktualizacja	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Środki trwałe	268 619,55	184 794,08	0,00	0,00	0,00	3 628,00	0,00	449 785,63
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	265 906,17	184 794,08	0,00	0,00	0,00	3 628,00	0,00	447 072,25
d) środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	2 713,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 713,38
2. Środki trwałe w budowie	41 352,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41 352,60	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	309 972,15	184 794,08	0,00	0,00	0,00	3 628,00	41 352,60	449 785,63

Umorzenie	Bilans otwarcia	Zwiększenia			Zmniejszenia			Bilans zamknięcia
		amortyzacja	umorzenie	przemieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	
1. Środki trwałe	224 115,37	137 639,17	0,00	0,00	0,00	3 628,00	0,00	358 126,54
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	221 401,99	137 639,17	0,00	0,00	0,00	3 628,00	0,00	355 413,16
d) środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	2 713,38	0,00	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	224 115,37	137 639,17	0,00	0,00	0,00	3 628,00	0,00	358 126,54

Wartość netto	Bilans otwarcia	Bilans zamknięcia
1. Środki trwałe	44 504,18	91 659,09
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	44 504,18	91 659,09
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
SUMA	85 856,78	91 659,09

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE 2016								
Wartość początkowa	Bilans otwarcia	Zwiększenia			Zmniejszenia			Bilans zamknięcia
		nabycie	aktualizacja	przenieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przenieszczenia	
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	umorzenie	przenieszczenia	sprzedaż	likwidacja	przenieszczenia	
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

5.7. Inwestycje długoterminowe

Inwestycje długoterminowe		
Wyszczególnienie	stan na 31.12.2017	stan na 31.12.2016
Pożyczka podporządkowana BS Trzebnica	1 500 000,00	0,00
Pożyczka podporządkowana Spółdzielczy Bank Rozwoju Szepietowo		
	19 000 000,00	0,00
Razem długoterminowe	20 500 000,00	0,00

5.8. Inwestycje krótkoterminowe.

Środki pieniężne PLN	stan na 31.12.2017	stan na 31.12.2016
środki na rachunku środków bieżących	8 973 029,81	6 282 794,43
Środki na rachunku środków bieżących(karty płatnicze)	18 763,68	39 113,36
Środki na rachunku funduszu zabezpieczającego	401 358 747,23	344 948 496,49
Środki na rachunku ZFŚS	36 922,44	0,00
inne środki pieniężne	0,00	0,00
Razem środki pieniężne	410 387 463,16	351 270 404,28

Stan środków na 31.12.2017 roku wyniósł 410 387 463,16 zł, w tym kwota 401 358 747,23 zł to równowartość zgromadzonych składek na funduszu zabezpieczeń i stanowiła środki o ograniczonej możliwości dysponowania.

5.9. Rozliczenia międzyokresowe czynne.

Podstawą utworzenia aktywa na podatek odroczony są koszt niewypłaconych a naliczonych odsetek dla Banków Spółdzielczych w kwocie 4 869 824,44 zł.

Należności podatkowe			
Wyszczególnienie	stan na 31.12.2017	dane po przekształceniach	stan na 31.12.2016
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	925 255,00	746 875,00	0,00
Razem długoterminowe	925 255,00	746 875,00	0,00

Należności krótkoterminowe		
Wyszczególnienie	stan na 31.12.2017	stan na 31.12.2016
nadpłata podatku dochodowego	241 456,00	440 563,74
należności od BS	0,00	12 000,00
Razem krótkoterminowe	241 456,00	452 563,74

5.10. Zobowiązania warunkowe

Udzielona przez Spółdzielnię gwarancja wg stanu na 31.12.2017 r. obejmuje gwarancję dla Banku Spółdzielczego w Jarosławiu,
gwarancja nr 2/G/2017 udzielona 27.04.2017r. na kwotę 2 969 575,61zł, na okres wygaśnięcia umowy kredytowej.

5.11. Fundusze

Fundusz udziałowy 2017		Fundusz udziałowy 2016		PLN
Wyszczególnienie	kwota	Wyszczególnienie	kwota	
stan na 01.01.2017 r.	720 000,00	stan na 01.01.2016 r.	672 000,00	
zwiększenia z tytułu:	40 000,00	zwiększenia z tytułu:	48 000,00	
- objęte udziały	40 000,00	- objęte udziały	48 000,00	
inne zwiększenia	0,00	inne zwiększenia	0,00	
zmniejszenia z tytułu:		Zmniejszenia z tytułu:	0,00	
- zwrot udziałów	0,00	- zwrot udziałów		
- inne zmniejszenia	0,00	- inne zmniejszenia	0,00	
stan na 31.12.2017 r.	760 000,00	stan na 31.12.20.2016 r.	720 000,00	

Na dzień 31 grudnia 2017 roku kapitał udziałowy Spółdzielni wynosił 760 000,00 złotych i był podzielony na 380 udziałów o wartości nominalnej 2 000,00 złotych każdy.

Fundusz zapasowy

Fundusz zasobowy 2017		Fundusz zasobowy 2016		PLN
Wyszczególnienie	kwota	Wyszczególnienie	kwota	
stan na 01.01.2017 r.	825 000,00	stan na 01.01.2016 r.	66 000,00	
zwiększenia z tytułu:	57 000,00	zwiększenia z tytułu:	759 000,00	
- wpłaty na fundusz	57 000,00	- wpłaty na fundusz	759 000,00	
-inne zwiększenia	0,00	-inne zwiększenia	0,00	
zmniejszenia z tytułu:	0,00	Zmniejszenia z tytułu:	0,00	
-zwrot udziałów	0,00	- zwrot udziałów	0,00	
- inne zmniejszenia	0,00	- inne zmniejszenia	0,00	
stan na 31.12.2017 r.	882 000,00	stan na 31.12.20.2016 r.	825 000,00	

Na dzień 31 grudnia 2017 roku fundusz zasobowy Spółdzielni wynosił 882 000,00 złotych i został utworzony z wpisowego w wysokości jednostkowej 3 000,00 zł, które nie podlega zwrotowi.

Fundusz specjalny

Fundusz zabezpieczający 2017		Fundusz zabezpieczający 2016	PLN
Wyszczególnienie	kwota	Wyszczególnienie	kwota
stan na 01.01.2017 r.	344 948 496,49	stan na 01.01.2016 r.	0,00
zwiększenia z tytułu:	101 096 679,96	zwiększenia z tytułu:	344 948 496,49
- wkłady pieniężne	69 544 636,20	- wkłady pieniężne	285 227 133,76
-składki członkowskie	28 889 367,85	-składki członkowskie	59 702 313,29
-nadwyżka bilansowa 2016	875 977,68	-nadwyżka bilansowa 2015	19 049,44
zwrot pomocy dla BS Jarosław	1 786 698,23		
Zmniejszenia z tytułu:	44 686 429,22	Zmniejszenia z tytułu:	0,00
udzielona pomoc BS Roźwienica	14 123 353,09		
zwroty wkładów na FZ	10 063 076,13		
- wypłaty z funduszu	0,00	- wypłaty z funduszu	0,00
pożyczki udzielone BS	20 500 000,00	-inne zmniejszenia	0,00
stan na 31.12.2017 r.	401 358 747,23	stan na 31.12.2016 r.	344 948 496,49

Na 31.12.2017 stan Funduszu Zabezpieczającego wyniósł 421 858 747,23 zł, natomiast powyższa tabela przedstawia stan środków pieniężnych na rachunku Funduszu Zabezpieczającego. Różnica w kwocie 20 500 000,00 zł są to udzielone w ramach Funduszu Zabezpieczającego pożyczki.

Fundusz specjalny 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

Zarząd proponuje przeznaczyć zysk netto za 2017 r. na fundusz zabezpieczający. Za rok 2016 zysk netto w kwocie 875 977,68 zł został zgodnie z Uchwałą nr 11/2017 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 19.06.2017 roku, przeznaczony na fundusz zabezpieczający.

5.13. Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki oraz inne zobowiązania finansowe

Spółdzielnia nie zaciągała kredytów.

5.14. Rezerwy

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2017	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i rentowe	43 777,00	73 986,00	0,00	117 763,00
Razem długoterminowe	43 777,00	73 986,00	0,00	117 763,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i rentowe	17 043,00	30 500,00	0,00	47 543,00
Rezerwa na świadczenia urlopowe	91 220,00	91 476,00	0,00	182 696,00
Razem krótkoterminowe	108 263,00	121 976,00	0,00	230 239,00
Razem rezerwa na zobowiązania	152 040,00	195 962,00	0,00	348 002,00
Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016
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 rezerwa na zobowiązania	0,00	152 040,00	0,00	152 040,00

5.15. Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe nie wystąpiły.

5.16. Rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe.

RMK				
Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2017	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017
Razem długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	5 904,00	14 452,50	5 904,00	14 452,50
przychody przyszłych okresów	20 000,00	0,00	20 000,00	0,00
Razem krótkoterminowe	25 904,00	14 452,50	25 904,00	14 452,50
Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016
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		20 000,00	0,00	20 000,00
Razem krótkoterminowe	0,00	25 904,00	0,00	25 904,00

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 z wyjątkiem gwarancji opisanych w pkt 5.10.

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 31.12.2017		Rok zakończony 31.12.2016	
-składki BS na działalność Spółdzielni	14 635 158,22		8 922 264,28	
-przychody z tytułu innych usług	0,00		0,00	
-sprzedaż towarów i materiałów	0,00		0,00	
Razem przychody netto ze sprzedaży	14 635 158,22		8 922 264,28	

Rodzaje działalności	kwota	udział w %	kwota	udział w %
	2017		2016	
Sprzedaż:	14 635 158,22	100,0%	8 922 264,28	100,0%
-składki BS na działalność Spółdzielni	14 635 158,22	100,0%	8 922 264,28	100,0%
Razem	14 635 158,22	100,0%	8 922 264,28	100,00%
Struktura terytorialna	kwota	udział w %	kwota	udział w %
kraj	14 635 158,22	100,0%	8 922 264,28	100,0%
eksport	0,00	0,0%	0,00	0,0%

Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych, zapasów i należności.

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

5.21. *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.

5.22. *Podatek dochodowy*

Wyszczególnienie	Stan na:	
	01.01-31.12.17	01.01-31.12.16
Zysk(strata) brutto	2 730 754,33	2 059 134,68
(+)koszty roku bieżącego nie uznawane za koszty uzyskania przychodu	5 360 573,80	4 168 008,74
koszty NKUP	3 785,50	2 300,70
-koszty RN	30 828,36	25 759,58
-rezerwa	348 002,00	152 040,00
-odsetki budżetowe	0,00	3 412,00
-naliczone odsetki	4 869 824,44	3 930 858,82
pozostałe rezerwy	14 452,50	5 904,00
PFRON	93 681,00	47 113,00
-inne tytuły	0,00	620,64
Zysk/strata podatkowa brutto	8 091 328,13	6 227 143,42
-odsetki naliczone w 2016 a wypłacone w 2017	3 930 921,56	0,00
-podstawa opodatkowania	4 160 406,57	6 227 143,42
-stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy(bieżący)	790 477,25	1 183 157,00
-podatek odroczony	925 255,00	0,00
Razem podatek dochodowy	-130 903,26	1 183 157,00
Zysk netto	2 861 657,59	875 977,68

5.23. *Pozostałe przychody operacyjne*

Pozostałe przychody operacyjne 2017	157 244,24
prowinzje od udzielonych pożyczek i gwarancji	154 445,21
wynagrodzenie płatnika	2 799,03

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

5.24. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne 2017	3 785,50
koszty operacyjne NKUP	3 785,50
Odsetki bankowe	0,00
Pozostałe koszty operacyjne 2016	1 120,64
Pozostałe koszty operacyjne	1 120,64
Odsetki bankowe	0,00

5.25. Przychody finansowe

Przychody finansowe 2017	6 515 263,40
odsetki od rachunków bankowych	6 515 263,40
Inne	0,00
Odsetki bankowe	6 515 263,40
Przychody finansowe 2016	4 608 341,53
odsetki od rachunków bankowych	4 608 341,53
Inne	0,00
Odsetki bankowe	4 608 341,53

5.26. Koszty finansowe

Koszty finansowe 2017	4 869 824,44
odsetki należne BS	4 869 824,44
w tym odsetki budżetowe	0,00
Koszty finansowe 2016	3 934 270,82
odsetki należne BS	3 934 270,82
w tym odsetki budżetowe	3 412,00

5.27. 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 nie ujawnione i mające wpływ na sytuację i wynik finansowy jednostki.

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

Zatrudnienie	Rok zakończony 31 grudnia 2017 r.	Rok zakończony 31 grudnia 2016 r.
Zarząd	3	3
Pracownicy na st. nierobotniczych	82	54
Pracownicy na st. robotniczych	0	0
Zatrudnienie razem	85	57

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

Rodzaj usługi	Rok zakończony 31 grudnia 2017 r.	Rok zakończony 31 grudnia 2016 r.
Badanie sprawozdania finansowego	18 000,00	9 840,00
Razem	18 000,00	9 840,00

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

Wyszczególnienie	Rok zakończony 31 grudnia 2017 r.	Rok zakończony 31 grudnia 2016 r.
Zarząd	992 142,12	579 431,77
Rada Nadzorcza	394 350,52	408 546,72
Razem	1 386 492,64	987 978,49

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

W roku obrotowym kończącym się dnia 31 grudnia 2016 roku i 31.12.2017 roku Spółdzielnia nie udzieliła osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących żadnych pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze.

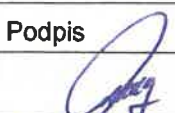
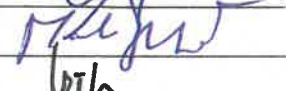
5.32. *Informacje o grupie kapitałowej i transakcjach z jednostkami powiązanymi*

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

6. UWAGI KOŃCOWE

Sprawozdanie finansowe składa się z 24, kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
07 marca 2018 r.	Sławomir Czopur	Prezes Zarządu	
07 marca 2018 r.	Rafał Makuszewski	Wiceprezes	
07 marca 2018 r.	Wiesław Żółtkowski	Wiceprezes	

Podpis osoby której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Data	Imię i Nazwisko	Podpis
07 marca 2018 r.	Agnieszka Godlewska	

Warszawa, 07.03.2018 r.