

Informacja dodatkowa

do sprawozdania finansowego Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie za 2010 rok

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych nie prowadzi działalności gospodarczej. Rodzaj przeważającej działalności według PKD-9411Z – działalność pozostałych organizacji członkowskich, gdzie indziej nie klasyfikowana.

Roczne sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności przez co najmniej 12 kolejnych miesięcy i dłużej

1. Aktywa i pasywa wyceniono wg zasad określonych w ustawie o rachunkowości z tym że:
do środków trwałych zaliczane są środki o wartości powyżej 3.500,- zł. Przedmioty o wartości do 3.500,- zł odpisywane są w momencie zakupu w koszty.

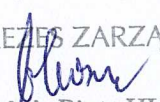
W stosunku do lat ubiegłych nie zmieniono metod księgowości i wyceny.

2. Stan majątku na koniec 2010 roku wynosi 73.560,35
 - a) wartość brutto 313.442,87
 - b) umorzenie 239.882,52
 - c) amortyzacja za 2010 r. wynosi 65.521,76

- 3-4 Przychody Związku stanowią składki z banków spółdzielczych oraz z badań sprawozdań finansowych i szkoleń.

5. Fundusz statutowo-organizacyjny tworzy się z nadwyżki bilansowej na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej.
6. Fundusz zasobowy tworzy się z wpisowego wpłaconego przez banki spółdzielcze.
7. Związek jest płatnikiem VAT.
8. Związek nie zaciągał w 2010r. kredytów bankowych na finansowanie działalności.

Warszawa, dnia 24.03.2011r.

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Piotr HUZIOR

CZŁONEK ZARZĄDU

Elżbieta Grłowicz

WICEPREZES ZARZĄDU

Zenobiusz Zawisza

AKTYWA	Stan na 31.12.2009	Stan na 31.12.2010
A. Aktywa trwałe	106 158,78	73 560,35
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	106 158,78	73 560,35
1. Środki trwałe	106 158,78	73 560,35
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		
c) urządzenia techniczne i maszyny	103 750,66	69 091,54
d) środki transportu		
e) inne środki trwałe	2 408,12	4 468,81
2. Środki trwałe w budowie		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek		
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
– udziały lub akcje		
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki		
– inne długoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
– udziały lub akcje		
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki		
– inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B. Aktywa obrotowe	4 433 731,95	4 484 592,15
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy		
II. Należności krótkoterminowe	59 503,31	57 564,20
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		
– powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Należności od pozostałych jednostek	59 503,31	57 564,20
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	9 160,00	0,00
– do 12 miesięcy	9 160,00	0,00

– powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	3 182,66	6 919,62
c) inne	47 160,65	50 644,58
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	4 337 346,74	4 392 662,25
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 337 346,74	4 392 662,25
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
– udziały lub akcje		
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki		
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
– udziały lub akcje		
– inne papiery wartościowe		
– udzielone pożyczki		
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 337 346,74	4 392 662,25
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 337 346,74	4 392 662,25
– inne środki pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	36 881,90	34 365,70
Aktywa razem	4 539 890,73	4 558 152,50

Warszawa, dnia 24.03.2011r.

Sporządził :

Księgowa
Emilia Szwed

PREZES ZARZĄDU
mgr inż. Piotr HUZIOR

Zarząd
CZŁONEK ZARZĄDU
Elżbieta Orłowicz

WICEPREZES ZARZĄDU
Zenobiusz Zawisza

BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

Im. F. Stańczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

NIP 526-12-81-495

PASYWA	Stan na 31.12.2009	Stan na 31.12.2010
A. Kapitał (fundusz) własny	4 441 589,58	4 480 496,10
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	551 100,00	551 100,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	3 814 062,43	3 890 489,58
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VIII. Zysk (strata) netto	76 427,15	38 906,52
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	98 301,15	77 656,40
I. Rezerwy na zobowiązania		
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku		
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
– długoterminowa		
– krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
– długoterminowe		
– krótkoterminowe		
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	98 301,15	77 656,40
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
– do 12 miesięcy		
– powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Wobec pozostałych jednostek	95 924,24	72 340,93
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 085,49	4 463,43
– do 12 miesięcy	2 085,49	4 463,43
– powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	75 380,00	67 639,00
h) z tytułu wynagrodzeń	23,37	0,00
i) inne	18 435,38	238,50
3. Fundusze specjalne	2 376,91	5 315,47
IV. Rozliczenia międzyokresowe		
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
– długoterminowe		
– krótkoterminowe		
Pasywa razem	4 539 890,73	4 558 152,50

Warszawa, dnia 24.03.2011r.

Zarząd

Sporządził:

PREZES ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

Księgowa

mgr inż. Piotr HUZIOR

Elżbieta Orłowicz

WICEPREZES ZARZĄDU

Zenobiusz Zawisza

Emilia Szwed

(wariant porównawczy)

	za okres 01.01.2009- 31.12.2009	za okres 01.01.2010- 31.12.2010
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 897 667,70	2 866 639,86
– od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 897 667,70	2 866 639,86
Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie –		
II. wartość ujemna)		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B. Koszty działalności operacyjnej	5 613 576,17	5 545 197,22
I. Amortyzacja	65 114,75	65 521,76
II. Zużycie materiałów i energii	74 199,96	61 868,86
III. Usługi obce	314 686,87	334 037,65
IV. Podatki i opłaty, w tym:	210,00	340,00
– podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	3 556 417,95	3 567 630,10
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	617 880,29	609 057,79
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	985 066,35	906 741,06
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	-2 715 908,47	-2 678 557,36
D. Pozostałe przychody operacyjne	2 550 893,61	2 464 664,90
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Inne przychody operacyjne	2 550 893,61	2 464 664,90
E. Pozostałe koszty operacyjne	7 675,96	16 930,64
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	7 675,96	16 930,64
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	-172 690,82	-230 823,10
G. Przychody finansowe	250 054,41	280 489,69
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
– od jednostek powiązanych		
II. Odsetki, w tym:	189 949,46	280 143,94
– od jednostek powiązanych		
III. Zysk ze zbycia inwestycji		
IV. Aktualizacja wartości inwestycji		
V. Inne	60 104,95	345,75
H. Koszty finansowe	936,44	22,07
I. Odsetki, w tym:	936,44	22,07
– dla jednostek powiązanych		
II. Strata ze zbycia inwestycji		
III. Aktualizacja wartości inwestycji		
IV. Inne		
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G–H)	76 427,15	49 644,52
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I.–J.II.)		
I. Zyski nadzwyczajne		
II. Straty nadzwyczajne		
K. Zysk (strata) brutto (I+/-J)	76 427,15	49 644,52
L. Podatek dochodowy		10 738,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
N. Zysk (strata) netto (K–L–M)	76 427,15	38 906,52

Warszawa, dnia 24.03.2011r.

Zarząd

Sporządził:

PREZES ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Księgowa

mgr inż. Piotr HUZIOR

Elżbieta Orłowicz

Zenobiusz Zawisza

Emilia Szwed