DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA OKRES 01.01.2019 – 31.12.2019

1. Dodatkowe informacje do bilansu.

1.1.Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia.

Środki trwałe, WNIP, środki trwałe w budowie

Szczegółowy zakres wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa grupy i składników majątku trwałego	Wartość początkowa (brutto) stanu na 01.01.2019r.	Zwiększenie wartości początkowej			Ogółem zwiększenie wartości początkowej	Zmniejszenie wartości początkowej			Ogółem zmniejszenie wartości początkowej	Stan na 31.12.2019
		nabycie	inne	przemieszczenia		zbyce	likwidacja	przemieszczenie		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Wartości niematerialne i prawne	197 396,14	210 540,00	0,00	0,00	210 540,00	0,00	0,00	0,00	0,00	407 936,14
Środki trwałe	558 616,59	144 215,12	0,00	0,00	144 215,12	10 138,42	0,00	0,00	548 478,17	692 693,29
a) grunty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
b) Budynki i budowle	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	558 616,59	144 215,12	0,00	0,00	144 215,12	10 138,42	0,00	0,00	548 478,17	692 693,29
d) środki transportu	0,00	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	0,00
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem aktywa trwałe (poz. 2+3)	756 012,73	354 755,12	0,00	0,00	354 755,12	10 138,42	0,00	0,00	548 478,17	1 100 629,43
Razem aktywa trwałe , WNiP i inwestycje rozpoczęte	756 012,73	354 755,12	0,00	0,00	354 755,12	10 138,42	0,00	0,00	548 478,17	1 100 629,43

Umorzenie

Szczegółowy zakres wartości umorzenia grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych

Określenie grupy składników majątku trwałego	Stan na 01.01.2019r	Zwiększenia			Zmniejszenia			Stan na 31.12.2019
		aktualizacja	amortyzacja za rok	razem	sprzedaż	likwidacja	razem	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Wartości niematerialne i prawne	125 015,12	0,00	44 942,64	44 942,64	0,00	0,00	0,00	169 957,76
Środki trwałe	384 854,53	0,00	88 880,77	88 880,77	10 138,42	0,00	10 138,42	463 596,88
a) grunty własne	0,00							
b) Budynki i budowle	0,00							
c) urządzenia techniczne i maszyny	384 854,53		88 880,77	88 880,77	10 138,42	0,00	10 138,42	463 596,88
d) środki transportu	0,00							
e) inne środki trwałe	0,00							
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem aktywa trwałe (poz. 2+3)	509 869,65		133 823,41	133 823,41	10 138,42	0,00	10 138,42	633 554,64
Razem umorzenie	509 869,65	0,00	133 823,41	133 823,41	10 138,42	0,00	10 138,42	633 554,64

1.2. Informacje o instrumentach finansowych

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych posiada obligacja Banku Spółdzielczego w Sanoku seria PBS0523 nabyte w dniu 29.05.2013r. 20.0000 szt za 100 zł tj 2.000.000,00 zł oraz obligacje Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie seria SBK0923 w dniu 20.09.2013r. 15.774 szt za 100zł tj 1.577.400,00 zł.

W roku bieżącym dokonano aktualizacji wyceny na obligacje Banku Spółdzielczego w Sanoku. Decyzją Zarządu obligacje zostały przeklasyfikowane do kategorii aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Skutki przeszacowania obligacji określone zgodnie z par. 21 pkt 2 ppkt 2 rozporządzenia Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. 2017 poz. 277 z dnia 16.02.2017r.)

Wartość aktualizacji wyceny wyniosła 992.600,00 zł

Przychody z odsetek za 2019r. wyniosły 180.858,70 zł

1.3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10.

Nie dotyczy.

1.4. Wartość gruntów użytkowanych wieczyście ;

nie posiada gruntów użytkowanych wieczyście.

1.5. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez ZRBS środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.
Nie dotyczy.

1.6. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych, rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym.
Nie dotyczy.

1.7. Propozycja co do podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.
Proponuję przeznaczyć wypracowany zysk na zwiększenie funduszu statutowo-organizacyjnego.

1.8. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty.
a) do 1 roku,
b) powyżej 1 roku do 3 lat,
c) powyżej 3 do 5 lat,
d) powyżej 5 lat

Zobowiązania długoterminowe nie występują.

1.9. Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń.
Nie występują.

1.10. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, w tym kwotę czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stanowiących różnicę między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie.
Koszty działalności obciążają w pełnej wysokości koszty rodzajowe, za wyjątkiem tych, które odnoszone są na rozliczenia międzyokresowe kosztów.
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów dotyczą. :

- ubezpieczeń majątkowych
- prenumerat itp.

Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
Ogółem czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów w tym:	181 851,49	532 671,48
Ubezpieczenia	28 773,17	39 501,46
prenumerata	2 702,29	4 180,24
Pozostałe	150 376,03	488 989,78

1.11. Łączna kwota zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez jednostkę gwarancji i poręczeń, także wekslowych, niewykazanych w bilansie, ze wskazaniem

zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz charakteru i formy tych zabezpieczeń; odrębnie należy wykazać informacje dotyczące zobowiązań warunkowych w zakresie emerytur i podobnych świadczeń oraz wobec jednostek powiązanych lub stowarzyszonych
Nie występują.

2. Informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat

2.1. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.
Odpisy aktualizujące środki trwałe nie wystąpiły.

2.2. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym.
Nie dotyczy.

2.3. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym.
nie wytwarzało własnymi siłami środków trwałych. Wartość środków trwałych w budowie na koniec 2019 roku wynosi 0,00 zł.

2.4. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym.
Nie dotyczy.

2.5. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.
Nie dotyczy.

2.6. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.

W 2019 nie wystąpiły przychody lub koszty o szczególnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.

3. Informacje o :

3.1.Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.
Nie występuje.

3.2. Informacje o transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się podmioty powiązane zdefiniowane w międzynarodowych standardach rachunkowości przyjętych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości, wraz z informacjami określającymi charakter związku ze stronami powiązanymi oraz innymi informacjami dotyczącymi transakcji niezbędnymi dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki
Informacje o istotnych transakcjach (wraz z kwotami) zawartych na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

Nie występuje.

3.3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.

Lp.	Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty
1.	Pracownicy umysłowi	62
2.	Pracownicy na stanowiskach robotniczych	
3.	Uczniowie	
4.	Osoby korzystające z urlopów wychowawczych i bezpłatnych	
5.	**Ogółem**	**62**

3.4. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Na dzień sprawozdawczy, na wyodrębnionym koncie bankowym dotyczącym rachunku VAT zgromadzone zostały środki w wysokości 483,00 zł.

3.4. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za :
a) obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego –……..PLN (brutto)
b) inne usługi poświadczające – nie korzystano
c) usługi doradztwa podatkowego – nie korzystano
d) pozostałe usługi – nie korzystano

Nie dotyczy.

4. Błędy lat ubiegłych, zdarzenia po dniu bilansowym oraz zmiany polityki rachunkowości

4.1. informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju
Nie wystąpiły.

4.2. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki
Nie wystąpiły.

4.3. Informacje liczbowe, wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.
Nie dotyczy.

5. Połączenie spółek, w przypadku sporządzania sprawozdania finansowego za okres, w którym to połączenie nastąpiło.
Nie dotyczy.

6. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie są znane zdarzenia, które mogą zagrozić kontynuowaniem przez jednostkę działalności w okresie najbliższych 12 miesięcy

7. Inne informacje niż wymienione powyżej jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki.
Brak.

8. Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Związku Rewizyjnego uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Związku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Związku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Związku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Związku. Zarząd Związku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Związku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Warszawa, 26.03.2020

Signed by /
Podpisano przez:

Emilia Maria
Czerepińska

Date / Data: 2020-
03-31 19:34

Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta Orłowicz

Date / Data:
2020-03-31 19:21

Signed by /
Podpisano przez:

Ireneusz Kurczyna

Date / Data: 2020-
03-31 19:02

Signed by /
Podpisano przez:

Piotr Huzior

Date / Data:
2020-03-31 18:34