

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka
w Warszawie za 2020 rok

1. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych nie prowadzi działalności gospodarczej. Rodzaj przeważającej działalności według PKD-9411Z – działalność pozostałych organizacji członkowskich, gdzie indziej nie klasyfikowana.
Obecny adres siedziby: Warszawa, ul. Mokotowska 14.
Organ rejestrowy: Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, numer KRS 0000160603.
2. Okres trwania jednostki jest nieoznaczony.
3. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy. Sprawozdanie niniejsze obejmuje okres od 01.01.2020r. do 31.12.2020r.
4. Roczne sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka.
5. W strukturze organizacyjnej Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka nie występują jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.
6. Wycena aktywów i pasywów oparta jest o regulacje zawarte w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości w szczególności:
Dla potrzeb ujmowania w księgach środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka przyjął następujące ustalenia:
 - a) składniki majątku o wartości początkowej powyżej 3.500 zł zaliczane są do środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych i wprowadza się do ewidencji bilansowej tych aktywów. Dokonywanie odpisów amortyzacyjnych rozpoczyna się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu oddania składnika do używania. Składniki majątku o wartości do 3.500 zł odpisywana są w momencie zakupu w koszty.
 - b) posiadane wartości niematerialne i prawne umarza się w okresie 2 lat
7. W stosunku do lat ubiegłych nie zmieniono metod księgowości i wyceny.
8. Obligacje przeznaczone do sprzedaży wycenia się poprzez kapitał z aktualizacji wyceny.
9. Przychody Związku stanowią składki z banków spółdzielczych oraz z badań sprawozdań finansowych i szkoleń. Ponadto na przychody Związku składają się odsetki od lokat terminowych i obligacji.
10. Fundusz statutowo-organizacyjny tworzy się z nadwyżki bilansowej na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej.
11. Fundusz zasobowy tworzy się z wpisowego wpłaconego przez banki spółdzielcze.

Warszawa, dnia 24.03.2021r.

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

AKTYWA	31.12.2020		31.12.2019		PASywa	31.12.2020		31.12.2019	
A. AKTYWA TRWAŁE	2 823 409,55	3 258 380,46	A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	3 724 661,78	3 710 080,20	562 100,00	560 600,00		
I. Wartości niematerialne i prawne	441 263,91	412 738,54	II. Kapitał (fundusz) podstawowy	4 142 080,20	4 133 725,84				
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:						
2. Wartość firmy	0,00	0,00	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00				
3. Inne wartości niematerialne i prawne	218 503,75	237 978,38	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	-992 600,00	-992 600,00				
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	222 760,16	174 760,16	IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00				
II. Rzeczowe aktywa trwałe	167 347,33	232 203,19	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00				
1. Środki trwałe	167 347,33	232 203,19	- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00				
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	V Zysk (strata) z lat ubiegłych	13 081,61	8 354,36				
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	VI. Zysk (strata) netto						
c) urządzenia techniczne i maszyny	114 415,15	181 716,32	VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)						
d) środki transportu	0,00	0,00	B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	319 983,97	326 202,69				
e) inne środki trwałe	52 932,18	50 486,87	I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00				
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00				
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00				
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	- długoterminowa	0,00	0,00				
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	- krótkoterminowa	0,00	0,00				
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00				
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	- długoterminowe	0,00	0,00				
IV. Inwestycje długoterminowe	2 214 798,31	2 613 438,73	- krótkoterminowe	0,00	0,00				
1. Nieruchomości	0,00	0,00	II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00				
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00				
3. Długoterminowe aktywa finansowe	2 214 798,31	2 613 438,73	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00				
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00				
- udziały lub akcje	0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00				
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00				
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00				
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00				
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	e) inne	0,00	0,00				
- udziały lub akcje	0,00	0,00	III. Zobowiązania krótkoterminowe	319 983,97	326 202,69				
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00				
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00				
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	0,00	0,00				
c) w pozostałych jednostkach	2 214 798,31	2 613 438,73	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00				
- udziały lub akcje	0,00	0,00	b) inne	0,00	0,00				
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00				
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00				
- inne długoterminowe aktywa finansowe	2 214 798,31	2 613 438,73	- do 12 miesięcy	0,00	0,00				
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00				
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	b) inne	0,00	0,00				
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	277 805,38	309 165,79				
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00				
B. AKTYWA OBROTOWE	1 221 236,20	777 902,43	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00				
I. Zapasy	0,00	0,00	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00				
1. Materiały	0,00	0,00	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	33 688,42	131 013,89				
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	33 688,42	131 013,89				
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00				
4. Towary	0,00	0,00	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00				
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00				
II. Należności krótkoterminowe	128 425,65	61 186,44	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	214 159,34	125 141,95				
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00				
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	i) inne	29 957,62	53 009,95				
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	4. Fundusze specjalne	42 178,59	17 036,90				
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00				
b) inne	0,00	0,00	1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00				
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00				
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	- długoterminowe	0,00	0,00				
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	- krótkoterminowe	0,00	0,00				
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00							
b) inne	0,00	0,00							
3. Należności od pozostałych jednostek	128 425,65	61 186,44							
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	65 055,50	8 602,02							
- do 12 miesięcy	65 055,50	8 602,02							
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00							
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	226,46	21 478,52							
c) inne	63 143,69	31 105,90							
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00							
III. Inwestycje krótkoterminowe	648 128,43	184 044,51							
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	648 128,43	184 044,51							
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	648 128,43	184 044,51							
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	636 478,93	184 044,51							
- inne środki pieniężne	11 649,50	0,00							
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00							
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00							
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	444 682,12	532 671,48							
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00							
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00							
AKTYWA RAZEM	4 044 645,75	4 036 282,89	PASywa RAZEM	4 044 645,75	4 036 282,89				

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	31.12.2020	31.12.2019
(wariant porównawczy)	w złotych	w złotych
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	9 193 740,75	9 016 030,62
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	6 541 662,43	6 409 181,64
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenia - wartość dodatnia, zmniejszenia - wartość ujemna)	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody ze składek członkowskich	2 652 078,32	2 606 848,98
B. Koszty działalności operacyjnej	8 819 608,78	9 196 141,84
I. Amortyzacja	182 281,80	130 716,63
II. Zużycie materiałów i energii	100 029,81	84 937,93
III. Usługi obce	745 556,92	658 375,09
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 529,00	2 438,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	5 863 561,13	5 771 097,58
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 188 898,47	1 157 577,70
- emerytalne	508 082,06	513 458,07
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	737 751,65	1 390 998,91
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	374 131,97	-180 111,22
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 633,74	0,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	1 633,74	0,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	54,15	3 202,52
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	54,15	3 202,52
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	375 711,56	-183 313,74
G. Przychody finansowe	73 502,14	203 910,15
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:	73 502,14	203 910,15
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z 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	430 066,09	63,05
I. Odsetki, w tym:	66,09	63,05
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	430 000,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00
I. Zysk (strata) brutto F+G-H)	19 147,61	20 533,36
J. Podatek dochodowy	6 066,00	12 179,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	13 081,61	8 354,36

Warszawa, 24.03.2021r.

**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA OKRES 01.01.2020 – 31.12.2020**

- I.
- 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 01.01.2020r.	Zwiększenie wartości początkowej			Ogółem zwiększenie wartości początkowej	Zmniejszenie wartości początkowej			Ogółem zmniejszenie wartości początkowej	Stan na 31.12.2020
		nabycie	inne	przemieszczenia		zbycie	likwidacja	przemieszczenie		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Wartości niematerialne i prawne	407 936,14	67 000,00	0,00	0,00	67 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	474 936,14
Środki trwałe	692 693,29	30 951,31	0,00	0,00	30 951,31	20 836,84	0,00	0,00	20 836,84	702 807,76
a) grunty	0,00	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	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	692 693,29	30 951,31	0,00	0,00	30 951,31	20 836,84	0,00	0,00	20 836,84	702 807,76
d) środki transportu	0,00	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	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)	1 100 629,43	97 951,31	0,00	0,00	97 951,31	20 836,48	0,00	0,00	20 836,84	1 177 743,90
Razem aktywa trwałe, WNIP i inwestycje rozpoczęte	1 100 629,43	97 951,31	0,00	0,00	97 951,31	20 836,48	0,00	0,00	20 836,84	1 177 743,90

Określenie grupy składników majątku trwałego	Stan na 01.01.2020r	Zwiększenia			Zmniejszenia			Stan na 31.12.2020
		aktualizacja	amortyzacja za rok	razem	sprzedaż	likwidacja	razem	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Wartości niematerialne i prawne	169 957,76	0,00	86 474,63	86 474,63	0,00	0,00	0,00	256 432,39
Środki trwałe	460 490,10	0,00	95 807,17	95 807,17	20 836,84	0,00	20 836,84	535 460,43
a) grunty własne	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
c) urządzenia techniczne i maszyny	460 490,10	0,00	95 807,17	95 807,17	20 836,84	0,00	20 836,84	535 460,43
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
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)	630 447,86	0,00	182 281,80	182 281,80	20 836,84	0,00	20 836,84	791 892,82
Razem umorzenie	630 447,86	0,00	182 281,80	182 281,80	20 836,84	0,00	20 836,84	791 892,82

Umorzenie

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

2. Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych:
Nie dotyczy.
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.
4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto:
Jednostka nie posiada gruntów użytkowanych wieczysto.
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.
6. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych posiada obligacje 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 1.577.400,00zł Zgodnie z decyzją Zarządu w grudniu 2019 roku obligacje PBS zostały przekwalifikowane do kategorii aktywów do sprzedaży, tylko obligacje KBS zostały w kategorii instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności. Zmiana kategorii wpłynęła na zmianę wyceny obligacji PBS a różnice w wysokości 922.600,00 zł w bilansie wykazane zostały w kapitale z aktualizacji wyceny. W bieżącym roku ze względu na decyzje BFG i odwołanie się od tej decyzji, ze względu na ostrożność Zarząd dokonał dodatkowego odpisu w wysokości 430.000,00 zł.

Przychody z odsetek za 2020r. wyniosły 71.456,24 zł

7. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego:
Nie dotyczy.
8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych:
Nie dotyczy.
9. 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.
10. Propozycja co do podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:
Proponuje się przeznaczyć wypracowany zysk na zwiększenie funduszu statutowo- organizacyjnego.
11. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym:
Nie występują.
12. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:
Zobowiązania długoterminowe nie występują.
13. Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń:
Nie występują.
14. 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:

Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
Ogółem czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów w tym:	532 671,48	444 682,12
Ubezpieczenia	39 501,46	32 544,45
Prenumerata	4 180,24	27 475,81
Studia MBA		222 232,50
Platforma szkoleniowa		123 056,64
Pozostałe	488 989,78	39 372,72

15. 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.
16. W przypadku gdy składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi są wyceniane według wartości godziwej:
a) istotne założenia przyjęte do ustalenia wartości godziwej, w przypadku gdy dane przyjęte do ustalenia tej wartości nie pochodzą z aktywnego rynku,

b) dla każdej kategorii składnika aktywów niebędącego instrumentem finansowym - wartość godziwą wykazaną w bilansie, jak również odpowiednio skutki przeszacowania zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych lub odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym,

c) tabelę zmian w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny obejmującą stan kapitału (funduszu) na początek i koniec okresu sprawozdawczego oraz jego zwiększenia i zmniejszenia w ciągu roku obrotowego;
Nie dotyczy.

17. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Na dzień sprawozdawczy, na wyodrębnionym koncie bankowym dotyczącym rachunku VAT zgromadzone zostały środki w wysokości 11.649,50 zł.

II.

1. Strukturę rzeczową (rodzaje działalności) i terytorialną (rynkı geograficzne) przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów, w zakresie, w jakim te rodzaje i rynki istotnie różnią się od siebie, z uwzględnieniem zasad organizacji sprzedaży produktów i świadczenia usług:
Nie dotyczy.
2. W przypadku jednostek, które sporządzają rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych:
Nie dotyczy.
3. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe:
Odpisy aktualizujące środki trwałe nie wystąpiły.
4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów:
Odpisy aktualizujące zapasów nie wystąpiły.
5. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym:
Nie dotyczy.
6. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym:
Nie wytwarzano własnymi siłami środków trwałych.
7. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym:
Nie dotyczy.
8. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe:
Nie dotyczy.
9. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie:
W 2020r. nie wystąpiły przychody lub koszty o szczególnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.
10. Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 do wartości niematerialnych i prawnych:
Nie dotyczy.
11. wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. z 2020 r. poz. 1645), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy.
Nie dotyczy.

III. Dla pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych - kursy przyjęte do ich wyceny.
Nie dotyczy.

IV. Objasnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, a w przypadku gdy rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą bezpośrednią, dodatkowo należy przedstawić uzgodnienie przepływów

pieniężnych netto z działalności operacyjnej, sporządzone metodą pośrednią; w przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych, należy wyjaśnić ich przyczyny.

Nie dotyczy.

V. Informacje o :

1. 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.
2. Transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, 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 powiązаныmi 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 powiązаныmi.
Nie występuje.
3. O przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.

Lp.	Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty
1.	Pracownicy umysłowi	55
2.	Pracownicy na stanowiskach robotniczych	0
3.	Uczniowie	0
4.	Osoby korzystające z urlopów wychowawczych i bezpłatnych	0
5.	Ogółem	55

Zatrudnienie na początek 2020r. wynosiło 57 osoby a na dzień 31.12.2020r. 53 osoby.

4. Kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów.
Nie dotyczy.
5. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za :
Nie dotyczy.

VI.

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.
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.
3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny

i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym, oraz przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny.
Nie wystąpiły.

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

VII.

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:
- a) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
 - b) procentowym udziale,
 - c) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
 - d) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
 - e) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
 - f) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
 - g) zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia;
- Nie dotyczy.
2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi.
Nie dotyczy.
3. Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien zawierać także informacje o procencie posiadanego zaangażowania w kapitale oraz o kwocie kapitału własnego i zysku lub stracie netto tych spółek za ostatni rok obrotowy.
Nie dotyczy.
4. jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączeń, informacje o:
- a) podstawie prawnej wraz z danymi uzasadniającymi odstępienie od konsolidacji,
 - b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejscu jego publikacji,
 - c) podstawowych wskaźnikach ekonomiczno-finansowych, charakteryzujących działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takich jak:
 - przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychody finansowe,
 - wynik finansowy netto oraz kwota kapitału (funduszu) własnego, z podziałem na grupy,
 - wartość aktywów,
 - przeciętne roczne zatrudnienie,
 - d) rodzaju stosowanych standardów rachunkowości (krajowych czy międzynarodowych) przez jednostki powiązane;
- Nie dotyczy.
5. Informacje o:
- a) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne,
 - b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne;
- Nie dotyczy.
6. Nazwę, adres siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz formę prawną każdej z jednostek, których dana jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową.
Nie dotyczy.

- VIII.** W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie:
1. jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:
 - a) firmę i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,
 - b) liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
 - c) cenę przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji;
Nie dotyczy.
 2. jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:
 - a) firmy i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,
 - b) liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
 - c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.
Nie dotyczy.
- IX.** W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań mających na celu eliminację niepewności.
- X.** Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki.
- XI.** 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 2020, 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, 24.03.2021