

**Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**  
**Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych**  
**im. Franciszka Stefczyka za 2021 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 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
4. W strukturze organizacyjnej Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka nie występują jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.
5. Roczne sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka.
6. Nie nastąpiło połączenie innych jednostek w okresie sprawozdawczym.
7. Wycena aktywów i pasywów oparta jest o regulacje zawarte w ustawie z dnia 29 września 1994 r. 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. Dokonywanie odpisów amortyzacyjnych rozpoczyna się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu oddania składnika do użytkowania. Składniki majątku o wartości do 3.500 zł odpisywane są w momencie zakupu w koszty;
    - b) posiadane wartości niematerialne i prawne umarza się w okresie 2 lat.
  - w stosunku do lat ubiegłych nie zmieniono metod wyceny.
  - obligacje przeznaczone do sprzedaży wycenia się poprzez kapitał z aktualizacji wyceny.
  - przychody Związku stanowią składki od banków spółdzielczych oraz przychody z badań sprawozdań finansowych i szkoleń. Na przychody Związku składają się także odsetki od lokat terminowych i obligacji.
  - fundusz statutowo-organizacyjny tworzy się z nadwyżki bilansowej na podstawie Uchwały Rady

**ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH**  
**im. Franciszka Stefczyka**

---

Nadzorczej.

- fundusz zasobowy tworzy się z wpisowego wpłaconego przez banki spółdzielcze.

Warszawa, dnia 29.03.2022 r.

# ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH im. Franciszka Stefczyka

## Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka

AKTYWA	31.12.2021	31.12.2020	PASywa	31.12.2021	31.12.2020
	2 204 984,71	2 823 409,55		3 842 064,08	3 724 661,78
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>			<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>		
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>512 348,08</b>	<b>441 263,91</b>	<b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>563 600,00</b>	<b>562 100,00</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	<b>II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	<b>4 155 161,81</b>	<b>4 142 080,20</b>
2. Wartość firmy	0,00	0,00	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	364 348,08	218 503,75	wartością nominalną udziałów (akcji)	-892 600,00	-992 600,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	148 000,00	222 760,16	<b>III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>99 556,41</b>	<b>167 347,33</b>	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Środki trwałe	99 556,41	167 347,33	<b>IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	- na udziały (akcje) własne	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
c) urządzenia techniczne i maszyny	23 515,76	114 415,15	<b>V Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
d) środki transportu	0,00	0,00		<b>15 902,27</b>	<b>13 081,61</b>
e) inne środki trwałe	76 040,65	52 932,18	<b>VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>238 861,85</b>	<b>319 983,97</b>
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	- długoterminowa	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	- krótkoterminowa	0,00	0,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>1 593 080,22</b>	<b>2 214 798,31</b>	3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00	- długoterminowe	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	- krótkoterminowe	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	1 593 080,22	2 214 798,31	<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	e) inne	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>238 861,85</b>	<b>319 983,97</b>
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	1 593 080,22	2 214 798,31	1. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	b) inne	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	1 593 080,22	2 214 798,31	2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	b) inne	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>1 875 941,22</b>	<b>1 221 236,20</b>	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	179 738,53	277 805,38
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	c) inne zobowiązania finansowe	13 885,61	33 688,42
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	13 885,61	33 688,42
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>91 630,63</b>	<b>128 425,65</b>	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i	123 887,00	214 159,34
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	zobowiązań oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	h) z tytułu wynagrodzeń	41 965,92	29 957,62
b) inne	0,00	0,00	i) inne	59 123,32	42 178,59
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	4. Fundusze specjalne	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	- długoterminowe	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	91 630,63	128 425,65	- krótkoterminowe	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	9 383,67	65 055,50			
- do 12 miesięcy	9 383,67	65 055,50			
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00			
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	34 721,09	226,46			
c) inne	47 525,87	63 143,69			
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00			
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>1 461 551,51</b>	<b>648 128,43</b>			
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 461 551,51	648 128,43			
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	1 461 551,51	648 128,43			
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 456 491,51	636 478,93			
- inne środki pieniężne	5 060,00	11 649,50			
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00			
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>322 759,08</b>	<b>444 682,12</b>			
<b>C. NALEŻNE WPLĄTY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			
<b>D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>4 080 925,93</b>	<b>4 044 645,75</b>	<b>PASywa RAZEM</b>	<b>4 080 925,93</b>	<b>4 044 645,75</b>

**ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH**  
**im. Franciszka Stefczyka**

**Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>(wariant porównawczy)</b>	<b>w złotych</b>	<b>w złotych</b>
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>9 531 348,95</b>	<b>9 193 740,75</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	7 060 597,11	6 541 662,43
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	2 470 751,84	2 652 078,32
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>8 881 621,02</b>	<b>8 819 608,78</b>
I. Amortyzacja	207 109,37	182 281,80
II. Zużycie materiałów i energii	78 759,93	100 029,81
III. Usługi obce	788 729,83	745 556,92
IV. Podatki i opłaty, w tym:	150,00	1 529,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	5 923 989,03	5 863 561,13
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 168 879,11	1 188 898,47
- emerytalne	463 968,24	508 082,06
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	714 003,75	737 751,65
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>649 727,93</b>	<b>374 131,97</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>4 196,05</b>	<b>1 633,74</b>
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	4 196,05	1 633,74
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 461,15</b>	<b>54,15</b>
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	2 461,15	54,15
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>651 461,83</b>	<b>375 711,56</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>58 793,32</b>	<b>73 502,14</b>
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:	58 793,32	73 502,14
- 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
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>679 344,88</b>	<b>430 066,09</b>
I. Odsetki, w tym:	1 944,88	66,09
- 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	677 400,00	430 000,00
IV. Inne	0,00	0,00
<b>I. Zysk (strata) brutto F+G-H</b>	<b>30 911,27</b>	<b>19 147,61</b>
<b>J. Podatek dochodowy</b>	<b>15 009,00</b>	<b>6 066,00</b>
<b>K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L. Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>15 902,27</b>	<b>13 081,61</b>

Warszawa, 29.03.2022r.

**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**  
**DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**  
**ZA OKRES 01.01.2021-31.12.2021**

I.

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 01.01.2021r.	Zwiększenie wartości początkowej			Ogółem zwiększenie wartości początkowej	Zmniejszenie wartości początkowej			Ogółem zmniejszenie wartości początkowej	Stan na 31.12.2021
		nabycie	inne	przemieszczenia		zbycie	likwidacja	przemieszczenie		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Wartości niematerialne i prawne	474 936,14	226 203,11	0,00	0,00	226 203,11	0,00	23 887,90	0,00	23 887,90	677 251,35
Środki trwałe	702 807,76	64 378,09	0,00	0,00	64 378,09	63 586,17	76 760,19	0,00	140 346,36	626 839,49
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	702 807,76	64 378,09	0,00	0,00	64 378,09	63 586,17	76 760,19	0,00	140 346,36	626 839,49
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)	1 177 743,90	290 581,20	0,00	0,00	290 581,20	63 586,17	100 648,09	0,00	164 234,26	1 304 090,84
Razem aktywa trwałe, WNIP i inwestycje rozpoczęte	1 177 743,90	290 581,20	0,00	0,00	290 581,20	63 586,17	0,00	0,00	164 234,26	1 304 090,84

**ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH**  
**im. Franciszka Stefczyka**

Określenie grupy składników majątku trwałego	Stan na 01.01.2021r	Zwiększenia			Zmniejszenia			Stan na 31.12.2021
		aktualizacja	amortyzacja za rok	razem	sprzedaż	likwidacja	razem	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Wartości niematerialne i prawne	256 432,39	0,00	80 358,78	80 358,78	0,00	23 887,90	23 887,90	312 903,27
Środki trwałe	535 460,43	5 418,42	126 750,59	132 169,01	63 586,17	76 760,19	140 346,36	527 283,08
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	535 460,43	5 418,42	126 750,59	132 169,01	63 586,17	76 760,19	140 346,36	527 283,08
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)	791 892,82	5 418,42	207 109,37	212 527,79	63 586,17	100 648,09	164 234,26	840 186,35
Razem umorzenie	791 892,82	5 418,42	207 109,37	212 527,79	63 586,17	100 648,09	164 234,26	840 186,35

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 wieczystie;  
Nie dotyczy.
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 29.05.2013 r. 20.0000 szt. za 100 zł, tj. 2.000.000,00 zł oraz obligacje Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie seria SBK0923 w dniu 20.09.2013 r. 15.774 szt. za 100 zł, tj. 1.577.400,00 zł. Zgodnie z decyzją Zarządu w grudniu 2019 roku obligacje PBS zostały przekwalifikowane do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży, tylko obligacje KBS zostały w kategorii instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności. Zmiana kategorii wpłynęła na zmianę wyceny obligacji PBS a różnice w wysokości 922.600,00 zł wykazane zostały w kapitale z aktualizacji wyceny. W bieżącym roku Zarząd dokonał dodatkowego odpisu w wysokości 577.400,00 zł oraz dokonał odpisu na fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 100.000,00 zł.

Przychody z odsetek za 2021r. wyniosły 51.423,24 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
<b>Ogółem czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów w tym:</b>	444 682,12	322 759,08
Ubezpieczenia	32 544,45	37 049,50
Prenumerata	27 475,81	1 645,81
Studia MBA	222 232,50	185 552,52
Platforma szkoleniowa	123 056,64	62 527,25
Pozostałe	39 372,72	35 984,00

15. W przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami;  
Nie dotyczy.
16. 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.

17. W przypadku gdy składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi są wyceniane według wartości godziwej;  
Nie dotyczy.

18. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT.

Na dzień sprawozdawczy, na wyodrębnionym koncie bankowym dotyczącym rachunku VAT zgromadzone zostały środki w wysokości 6.296,76 zł.

## **II.**

1. Strukturę rzeczową (rodzaje działalności) i terytorialną (rynków geograficznych) 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;  
Nie dotyczy.
4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów;  
Nie dotyczy.
5. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym;  
Nie dotyczy.
6. Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto;  
Nie dotyczy.
7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym;  
Nie dotyczy.
8. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym;  
Nie dotyczy.
9. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe;  
Nie dotyczy.
10. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie;  
Nie dotyczy.
11. 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.
12. 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. Objaśnienie 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 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.  
Nie dotyczy.

3. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z kwotami) zawartych na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi;  
Nie występuje.

4. O przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe;

L	Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty
1	Pracownicy umysłowi	49
2.	Pracownicy na stanowiskach robotniczych	0
3.	Uczniowie	0
4.	Osoby korzystające z urlopów wychowawczych i bezpłatnych	0
5.	Ogółem	49

Zatrudnienie na początek 2021 r. wynosiło 56 osób a na dzień 31.12.2021r. 45 osób.

5. 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.

6. Kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom

wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administracyjnych 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.

7. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy;  
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.
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:  
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:  
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;

- c) 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.
6. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie:  
Nie dotyczy.
7. 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.  
Nie dotyczy.
8. Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki.  
Nie dotyczy.
9. 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.  
Nie dotyczy.

Warszawa, 29.03.2022 r.