

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka
w Warszawie za 2023 rok

1. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie 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, województwo mazowieckie
Organ rejestrowy: Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, numer KRS 0000160603, NIP 5261281495, REGON 010713264.
2. Okres trwania jednostki jest nieoznaczony.
3. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy. Sprawozdanie niniejsze obejmuje okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
4. Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 15.03.2024r.
5. W strukturze organizacyjnej Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie nie występują jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.
6. 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.
7. W okresie sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie z innymi jednostkami.
8. 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 w Warszawie 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 dostępne 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 Nadzorczej;
 - fundusz zasobowy tworzy się z wpisowego wpłaconego przez banki spółdzielcze.

Warszawa, dnia 15.03.2024 r.

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH im. Franciszka Stefczyka w Warszawie



Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

AKTYWA			PASYWA	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
A. AKTYWA TRWAŁE	1 024 543,82	2 329 560,18	A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	4 676 434,23
I. Wartości niematerialne i prawne	935 860,78	634 771,12	I. Kapitał (fundusz) podstawowy	567 600,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	4 191 520,23
2. Wartość firmy	0,00	0,00	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	251 860,78	388 771,12	III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	-92 600,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	684 000,00	246 000,00	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	88 683,04	70 938,21	IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowo, w tym:	0,00
1. Środki trwałe	88 683,04	70 938,21	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	- na udziały (akcje) własne	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	V Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	30 277,82	858,99	VI. Zysk (strata) netto	9 914,00
d) środki transportu	0,00	0,00	VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00
e) inne środki trwałe	58 405,22	70 079,22	B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	811 212,62
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	I. Rezerwy na zobowiązania	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	- długoterminowa	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	- krótkoterminowa	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	3. Pozostałe rezerwy	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	1 623 850,85	II. Zobowiązania długoterminowe	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00	- długoterminowe	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	- krótkoterminowe	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	1 623 850,85	III. Zobowiązania krótkoterminowe	811 212,62
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	3. Wobec pozostałych jednostek	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	c) inne zobowiązania finansowe	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	d) zobowiązania wekslowe	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	e) inne	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	1 623 850,85	1. Ujemna wartość firmy	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	- długoterminowe	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	- krótkoterminowe	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00		
B. AKTYWA OBROTOWE	4 463 103,03	2 522 052,75	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	716 255,09
I. Zapasy	0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki	0,00
1. Materiały	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	c) inne zobowiązania finansowe	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	62 409,74
4. Towary	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	48 930,19
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00
II. Należności krótkoterminowe	381 231,60	80 901,74	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	f) zobowiązania wekslowe	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	531 750,38
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	h) z tytułu wynagrodzeń	41 834,43
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	i) inne	80 260,54
b) inne	0,00	0,00	4. Fundusze specjalne	94 957,53
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	1. Ujemna wartość firmy	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	- długoterminowe	0,00
b) inne	0,00	0,00	- krótkoterminowe	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	381 231,60	80 901,74		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	333 658,50	29 069,82		
- do 12 miesięcy	333 658,50	29 069,82		
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	10 788,02		
c) inne	47 573,10	41 043,90		
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00		
III. Inwestycje krótkoterminowe	3 404 849,28	1 924 143,29		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 404 849,28	1 924 143,29		
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	3 404 849,28	1 924 143,29		
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 374 310,80	1 892 950,00		
- inne środki pieniężne	30 538,48	31 193,29		
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	677 022,15	517 007,72		
C. NALĘŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00		
AKTYWA RAZEM	5 487 646,85	4 851 612,93	PASYWA RAZEM	5 487 646,85
				4 851 612,93

Warszawa, 15.03.2024r.

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	31.12.2023	31.12.2022
(wariant porównawczy)	w złotych	w złotych
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	11 955 294,48	9 734 714,03
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	8 204 757,16	7 388 374,67
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	3 750 537,32	2 346 339,36
B. Koszty działalności operacyjnej	11 868 263,27	9 568 800,25
I. Amortyzacja	216 503,62	198 695,36
II. Zużycie materiałów i energii	38 253,00	64 778,35
III. Usługi obce	864 229,25	742 929,94
IV. Podatki i opłaty, w tym:	231,00	2 360,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	8 162 632,65	6 492 003,31
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 387 406,12	1 123 492,10
- emerytalne	543 846,	489 646,50
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 199 007,63	944 541,19
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	87 031,21	165 913,78
D. Pozostałe przychody operacyjne	24 917,47	6 705,00
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	24 917,47	6 705,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	2 906,22	20 565,47
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	2 906,22	20 565,47
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	109 042,46	152 053,31
G. Przychody finansowe	321 233,94	286 062,87
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:	321 233,94	286 062,87
- 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	400 598,40	400 573,03
I. Odsetki, w tym:	598,40	573,03
- 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	400 000,00	400 000,00
IV. Inne	0,00	0,00
I. Zysk (strata) brutto F+G-H)	29 678,00	37 543,15
J. Podatek dochodowy	19 764,00	17 087,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	9 914	20 456,15

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA
DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA OKRES 01.01.2023-31.12.2023

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 01.01.2023r.	Zwiększenie wartości początkowej			Ogółem zwiększenie wartości początkowej	Zmniejszenie wartości początkowej			Ogółem zmniejszenie wartości początkowej	Stan na 31.12.2023
		nabycie	inne	przemieszczenia		zbycie	likwidacja	przemieszczenie		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Wartości niematerialne i prawne	832 251,35	0,00	684 000,00	0,00	684 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 516 251,35
Środki trwałe	633 297,15	97 338,11	0,00	0,00	97 338,11	36 433,21	66 414,02	0,00	102 847,23	627 788,03
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	633 297,15	97 338,11	0,00	0,00	97 338,11	36 433,21	66 414,02	0,00	102 847,23	627 788,03
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	1 465 548,50	97 338,11	684 000,00	0,00	781 338,11	36 433,21	66 414,02	0,00	102 847,73	2 144 039,38
Razem aktywa trwałe, WNIP i inwestycje rozpoczęte	1 465 548,50	97 338,11	684 000,00	0,00	781 338,11	36 433,21	66 414,02	0,00	102 847,73	2 144 039,38

Określenie grupy składników majątku trwałego	Stan na 01.01.2023r	Zwiększenia			Zmniejszenia			Stan na 31.12.2023
		aktualizacja	amortyzacja za rok	razem	sprzedaż	likwidacja	razem	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Wartości niematerialne i prawne	443 480,23	0,00	136 910,34	136 910,34	0,00	0,00	0,00	580 390,57
Środki trwałe	562 358,94	0,00	79 593,28	79 593,28	36 433,21	66 414,02	102 847,23	539 104,99
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	562 358,94	0,00	79 593,28	79 593,28	36 433,21	66 414,02	102 847,23	539 104,99
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	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	1 005 839,17	0,00	216 503,62	216 503,62	36 433,21	66 414,02	102 847,23	1 119 495,56
Razem umorzenie	1 005 839,17	0,00	216 503,62	216 503,62	36 433,21	66 414,02	102 847,23	1 119 495,56

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

- Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych:
Nie dotyczy.
- 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.
- Wartość gruntów użytkowanych wieczysto;
Nie dotyczy.
- 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.
- Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka posiadał 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 odpisu na fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 400.000,00 zł.
Na dzień 31.05.2023r. KBS dokonało przedterminowego wykupu powyższych obligacji.
Przychody z odsetek z obligacji KBS za 2023r. wyniosły 68.301,42 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;

Nazwa kapitału	Stan na 31.12.2022r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2023r.
1	2	3	4	5
A. Kapitał (fundusz) własny	4 263 520,23			4 676 434,23
Kapitał (fundusz) podstawowy	564 600,00	3 000,00	0,00	567 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	4 171 064,08	20 456,15	0,00	4 191 520,23
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-492 600,00	0,00	400 000,00	-92 600,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	20 456,15	0,00	0,00	9 914

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:		
	517 007,72	677 022,15
Ubezpieczenia	37 516,32	35 981,97
Prenumerata	5 768,38	5 528,71
Studia MBA	216 702,50	141 772,53
Platforma szkoleniowa	61 527,25	30 763,36
Pozostałe	195 493 ,27	462.975,58

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 30.538,48 zł.

II.

- Strukturę rzeczową (rodzaje działalności) i terytorialną (rynk 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.
- 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.
- Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe;
Nie dotyczy.
- Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów;
Nie dotyczy.
- Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym;
Nie dotyczy.
- 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. O przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe;

L	Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty
1.	Pracownicy umysłowi	44
2.	Pracownicy na stanowiskach robotniczych	0
3.	Uczniowie	0
4.	Osoby korzystające z urlopów wychowawczych i bezpłatnych	0
5.	Ogółem	44

Zatrudnienie na początek 2023r. wynosiło 45 osób, a na dzień 31.12.2023r. 44 osób.

4. 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.
5. 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;
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.
Nie dotyczy.
2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi;
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;
Nie dotyczy.
 - 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.
 - 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:
- 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;
 - 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.
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.

Warszawa, 15.03.2024 r.