

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

dla Walnego Zjazdu Delegatów, Komisji Rewizyjnej

oraz Zarządu

Polskiego Związku Brydża Sportowego

z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 7 lok. 3

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego jednostki Polski Związek Brydża Sportowego z siedzibą w Warszawie przy ul. Złotej 7 lok. 3, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31.12.2014 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **181 534,94 zł.**
- 3) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r. wykazuje stratę netto w wysokości **(61 955,93) zł.**
- 4) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami prawa sprawozdania finansowego odpowiada kierownik jednostki.

Zarząd oraz organ nadzorujący jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330, z późn. zm.) zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330, z późn. zm.),
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wrywkowy — dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii o sprawozdaniu.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanej jednostki na dzień 31.12.2014 r., jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.,
- b) zostało sporządzone zgodnie z określonymi w powołanej wyżej ustawie zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu jednostki.

Nie wnosząc zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego informujemy, że niezbędne jest jednak następujące objaśnienie:

W 2014 jednostka po raz pierwszy sporządziła rachunek zysków i strat w wersji porównawczej zgodnie z załącznikiem do UoR. Należy zwrócić uwagę, że jednostka prowadziła księgowość w układzie dostosowanym do prezentacji kosztów i przychodów z działalności statutowej, a dane w układzie porównawczym zostały zaprezentowane po ich ręcznym wybraniu z układu kalkulacyjnego po przełożeniu na układ rodzajowy. Jednostka w 2015 r. zamierza dostosować księgowość do układu rodzajowego rachunku zysków i strat, który prezentuje w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności Zarządu spełnia wymogi określone prawem.

Warszawa, dnia 10 maja 2015 roku

W imieniu:

Kancelaria Biegłego Rewidenta Anna Szydlik- Kuryłek

Podmiot uprawniony do badania

sprawozdań finansowych pod numerem 3852

KANCELARIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Anna Szydlik- Kuryłek
01-823 Warszawa, ul. J. Kasprzowicza 89
(siedziba podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)
NIP: 759-133-47-06 Regon: 146708622

Kluczowy Biegły Rewident



Anna Szydlik- Kuryłek

Nr ewid. 10933

Kancelaria Biegłego Rewidenta Anna Szydlik- Kuryłek

ul. J. Kasprowicza 89, 01-823 Warszawa

Podmiot wpisany na listę podmiotów uprawnionych

do badania sprawozdań finansowych pod numerem 3852

Raport

**uzupełniający opinię biegłego rewidenta
z badania sprawozdania finansowego stowarzyszenia
działającego pod nazwą
Polski Związek Brydża Sportowego
z siedzibą w Warszawie, przy ul. Złotej 7 lok. 3
za rok obrotowy od 01.01.2014 do 31.12.2014**

A. Część ogólna

1. Polski Związek Brydża Sportowego działa na podstawie statutu uchwalonego przez Nadzwyczajny Walny Zarząd PZBS w dniu 18.03.2007 r. Ostatniej zmiany statutu dokonano we wrześniu 2012 r. Zmiany zostały zarejestrowane w KRS. Okres działalności jednostki nie jest określony.
2. Ponadto Polski Związek Brydża Sportowego posiada następujące dokumenty legalizujące jego działalność:
 - a) wpis do rejestru stowarzyszeń w KRS pod numerem 0000219753 nastąpił w dniu 04.11.2004 r. w Sądzie Rejonowym dla M. St. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, w rejestrze Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji oraz Samodzielnych Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej.
Forma prawna – Związek Sportowy
 - b) numer identyfikacji podatkowej NIP 525-16-56-918,
 - c) numer identyfikacji podatkowej NIP dla celów VAT -UE PL525-16-56-918,
 - d) numer identyfikacyjny Regon 000866490 zidentyfikowany na podstawie zaświadczenia z dnia 4.02.2009 r.

3. Polski Związek Brydża Sportowego został zarejestrowany jako organizacja pożytku publicznego.

Polski Związek Brydża Sportowego posiada osobowość prawną.

4. Przedmiotem działalności PZBS, wynikającym ze statutu i wpisu do rejestru sądowego oraz wprowadzenia do sprawozdania finansowego jest m.in.:

- a) sprawowanie opieki szkoleniowej i wychowawczej nad zawodnikami oraz kontroli nad przestrzeganiem przez nich statutu, postanowień, regulaminów i uchwał władz związku oraz przepisów i zasad uprawiania brydża porównawczego;
- b) ustanowienie i nadawanie odznak, których warunki uzyskania związane z realizacją celów PZBS oraz nakładanie kar dyscyplinarnych oraz prowadzenie ich ewidencji;
- c) inicjowanie, prowadzenie i rozwijanie oraz popieranie prac, w tym także naukowych z zakresu teorii brydża oraz prawa brydżowego;
- d) podejmowanie innych form działania (np. fundacje, kluby, usługi) związanych z prowadzeniem przez PZBS działalności statutowej;
- e) rozwijanie kultury, kultury fizycznej i dyscypliny sportowej, jaką jest brydż
- f) szerzenie wiedzy o walorach brydża porównawczego oraz czynne wspieranie działań podejmowanych w tej dziedzinie
- g) krzewienie zamiłowania i nawyków gry fair play oraz kultury obyczajów
- h) upowszechnienie wiedzy o znaczących wynikach sportowych polskich brydżystów, o historii i teorii gry w brydża oraz prawie brydżowym.

5. Władzami naczelnymi PZBS są:

- Walne Zgromadzenie Delegatów,
- Zarząd Główny PZBS,
- Komisja Rewizyjna PZBS.

6. Skład Zarządu według stanu przedstawionego w odpisie z KRS z dnia 28.04.2015 r. był następujący:

Prezes Zarządu	Pan Kielbasiński Radosław Cezary
Wiceprezes Skarbnik	Pan Borusiewicz Rudolf
Wiceprezes	Pan Biernacki Andrzej
Wiceprezes ds. Wysokiego Wyczynu	Pan Gołębiowski Stanisław
Wiceprezes ds. Młodzieżowych	Pan Wierszycki Marian
Wiceprezes	Pan Chalupec Igor
Członek Zarządu Głównego	Pan Latos Tomasz Edward
Członek Zarządu Głównego	Pan Małyś Marek
Członek Zarządu	Pan Cichocki Mirosław

Członek Zarządu

Pan Walczak Piotr Adam

Członek Zarządu Głównego

Pan Bakalarz Adrian Łukasz

Członek Zarządu

Pan Żakowicz Aleksander Marek

7. Skład Komisji Rewizyjnej w roku badanym przedstawiał się następująco:

- Pan Paczkowski Wiesław Jan,
- Pan Molenda Jarosław,
- Pan Niedźwiadek Tadeusz,
- Pan Rodziewicz- Bielewicz Olgierd,
- Pan Czarnobaj Leszek.

8. Organem sprawującym nadzór nad Polskim Związkiem Brydża Sportowego jest Minister Sportu i Turystyki.

9. Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013 zostało zbadane przez firmę „Pol-Tax Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie i otrzymało opinię z zastrzeżeniem dotyczącym braku odpisu na nierotujące zapasy w kwocie 6,5 tys. zł.. Sprawozdanie zostało zatwierdzone Uchwałą Zarządu Polskiego Związku Brydża Sportowego w dniu 08.05.2014 r. na potrzeby opinii i raportu, a następnie w dniu 23.06.2014 r. wraz z opinią i raportem z badania. Sprawozdanie finansowe za 2013 rok zostało złożone do KRS dnia 30.06.2014 r. oraz do Pierwszego Urzędu Skarbowego Warszawa- Śródmieście w dniu 30.06.2014 r. Sprawozdanie finansowe za 2013 r. zostało rozpatrzone przez Walne Zgromadzenie Delegatów w dniu 14.06.2014 r.

10. Polski Związek Brydża Sportowego złożył sprawozdanie finansowe za 2013 r. oraz sprawozdanie merytoryczne z działalności do Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej Departament Pożytku Publicznego w Warszawie w dniu 27.06.2014 r. oraz do Ministerstwa Sportu i Turystyki w dniu 30.06.2014 r. (wraz ze sprawozdaniem z działalności Zarządu).

11. Polski Związek Brydża Sportowego opublikował sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający rok badany na oficjalnych stronach internetowych Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej w części tematycznej „Organizacje porządkowe”.

12. W roku badanym księgowość Polskiego Związku Brydża Sportowego prowadziło Biuro Finansowo – Księgowe LICZYK Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. L. Krzywickiego 34.

Kapitały własne kształtują się następująco:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2014 r.
Kapitał (fundusz) własny	50 435,57 zł
Fundusz statutowy	112 391,50 zł
(strata netto)	(61 955,93) zł

Do realizacji celów wymienionych w punkcie 4 Jednostka zatrudniała w roku badanym średnio 3 osoby.

13. Do badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2014 wybrana została firma audytorska Kancelaria Biegłego Rewidenta Anna Szydlik- Kuryłek wpisana pod numerem 3852 na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych.

14. Niniejsze badanie przeprowadzono w siedzibie biura księgowego PZBS w okresie od 20.04.2015 r. do 10.05.2015 r. na podstawie umowy nr 1/03/2015 zawartej w dniu 16.03.2015 r.

15. Zarówno podmiot audytorski, jak i przeprowadzający badanie w jego imieniu biegły rewident Anna Szydlik- Kuryłek (nr ewid. 10933) oświadczają, że pozostają niezależni od badanej jednostki.

16. Przedłożone do badania sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014 składa się z:

- a) wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
- b) bilansu na 31.12.2014 r., z sumą aktywów i pasywów PLN 181 534,94
- c) rachunku zysków i strat wykazującego wynik finansowy – strata netto PLN (61 955,93)
- d) dodatkowych informacji i objaśnień,

oraz dołączonego sprawozdania z działalności Zarządu Polskiego Związku Brydża Sportowego w 2014 r.

17. Zgodnie z art. 67 ustawy o rachunkowości jednostka udostępniła biegłemu prowadzone księgi rachunkowe i dokumenty stanowiące podstawę ich sporządzenia oraz udzieliła informacji niezbędnych do wydania opinii biegłego rewidenta o badanym sprawozdaniu finansowym.

18. Badanie w dużej mierze przeprowadzono metodą wrywkową. Ograniczenie do wybranych prób zastosowano również w zakresie rozrachunków z budżetem, w związku z czym mogą powstać różnice pomiędzy wynikami ewentualnych kontroli skarbowych przeprowadzonych zwykle metodą pełną, a ustaleniami zawartymi w niniejszym raporcie.

Nie stanowiło, z zasady, przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu np. nadużyć oraz innych nieprawidłowości, jakie mogłyby wystąpić poza systemem ewidencji.

19. Ponadto Zarząd jednostki złożył w dacie zakończenia badania - dodatkowe oświadczenie o:

- a) kompletności, prawidłowości i rzetelności sprawozdania finansowego przedłożonego do badania,
- b) ujawnieniu w informacji dodatkowej wszelkich zobowiązań korespondujących z dniem bilansowym,
- c) nie zaistnieniu innych zdarzeń gospodarczych, wpływających istotnie na wielkość danych liczbowych wynikających ze sprawozdania finansowego.

20. Niniejszy raport został opracowany przez biegłego rewidenta na podstawie rewizyjnej dokumentacji roboczej, wymaganej przez normy wykonywania zawodu biegłego rewidenta, z uwzględnieniem:

- a) stosownych prób badawczych, w tym pozycji dominujących kwotowo,
- b) poziomu istotności ustalonego dla sprawozdania finansowego,

- c) zawodowego osądu zgodności zdarzeń gospodarczych z operacjami księgowymi,
- d) w zakresie rozliczeń podatkowych raport obejmuje badanie stanu rozrachunków z tych tytułów i ich zgodność z danymi deklarowanymi przez badaną jednostkę.

B. Kluczowe wielkości bezwzględne i wskaźniki względne charakteryzujące wynik bilansowy jednostki oraz jej sytuację majątkową i finansową za rok badany.

Polski Związek Brydża Sportowego jest podmiotem „non profit” i nie należy ocenić go przez pryzmat osiągania wyników finansowych, lecz realizacji postawionych celów statutowych. W niniejszym raporcie nie dokonuje się pogłębionej analizy finansowej polegającej na porównywaniu poszczególnych lat obrotowych.

Wynik działalności gospodarczej, zmiany rachunku zysków i strat, bilansu oraz wskaźników finansowych charakteryzują tabele podane niżej:

1. Bilans

Aktywa, dane w tys. zł:

Lp	Wyszczególnienie	2014		2013		Zmiana stanu	
		tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	%
		2014/2013					
1	2	3	4	5	6	7	8
A.	Aktywa trwałe	134,2	73,9	113,9	30,3	20,3	117,8
I.	Wartości niematerialne i prawne						
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	58,4	32,2	80,9	21,5	(22,4)	72,2
III.	Należności długoterminowe	6,5	3,6	6,5	1,7	(0,1)	99,0
1.	Od jednostek powiązanych						
IV.	Inwestycje długoterminowe	69,3	38,2	26,5	7,1	42,8	261,6
a)	w jednostkach powiązanych						
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe						
B.	Aktywa obrotowe	47,4	26,1	261,8	69,7	(214,4)	18,1
I.	Zapasy	0,2	0,1	6,7	1,8	(6,5)	2,6
II.	Należności krótkoterminowe	11,4	6,3	205,5	54,7	(194,1)	5,6
1.	Należności od jednostek powiązanych						
III.	Inwestycje krótkoterminowe	31,0	17,1	45,5	12,1	(14,4)	68,3
a)	w jednostkach powiązanych						
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia m/o	4,7	2,6	4,1	1,1	0,6	113,9
	Aktywa razem	181,5	100,0	375,7	100,0	(194,1)	48,3

Pasywa, dane w tys. zł:

Lp	Wyszczególnienie	2014		2013		Zmiana stanu	
		tys. zł	% udziału	tys. zł	% udziału	tys. zł	%
		2014/2013					
1	2	3	4	3	4	9	10
A.	Kapitał (fundusz) własny	50,4	27,8	116,8	31,1	(66,3)	43,2
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	112,4	61,9	112,4	29,9		100,0
VIII.	Zysk (strata) netto	(62,0)	(34,1)	4,4	1,2	(66,3)	(1 415,1)
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)						
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	131,1	72,2	258,9	68,9	(127,8)	50,6
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	93,0	51,2	175,2	46,6	(82,3)	53,1
1.	Wobec jednostek powiązanych						
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	38,1	21,0	83,7	22,3	(45,5)	45,6
Pasywa razem		181,5	100,0	375,7	100,0	(194,1)	48,3

Zgodnie z danymi wynikającymi z bilansu analitycznego na sytuację jednostki istotnie wpływają poniższe aspekty:

- aktywa trwałe stanowią 73,9 % sumy bilansowej PZBS
- aktywa obrotowe stanowią 26,1 % sumy bilansowej PZBS,
- fundusz statutowy PZBS stanowi 61,9 % pasywów,
- zobowiązania krótkoterminowe oraz rozliczenia międzyokresowe stanowią 51,2 % pasywów,

2. Rachunek zysków i strat

Na rachunek zysków i strat wpływają następujące wyniki na poszczególnych działalnościach – dane w tys. zł.

Lp	Wyszczególnienie	2014 rok	
		tys. zł	% udziału
1	2	3	4
A. Działalność podstawowa			
1.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi (w tym dotacje):	2 254,8	97,5
2.	Koszt działalności operacyjnej	2 350,7	99,0
3.	Wynik na sprzedaży	(96,0)	
B. Pozostała działalność operacyjna			
1.	Pozostałe przychody operacyjne	58,2	2,5
2.	Pozostałe koszty operacyjne	21,1	0,9
3.	Wynik na działalności operacyjnej	37,1	
C. Wynik operacyjny (A3+B3)		(58,9)	
D. Działalność finansowa			
1.	Przychody finansowe	0,0	0,0
2.	Koszty finansowe	3,1	0,1
3.	Wynik na działalności finansowej	(3,1)	
E.			
1.	Zyski nadzwyczajne		
2.	Straty nadzwyczajne		
3.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych		
F. Zysk (strata) brutto (C+D3+E3)		(62,0)	
1.	Podatek dochodowy	0,0	
2.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
G. Obowiązkowe obciążenia-razem		0,0	
Zysk (strata) netto (F-G)		(62,0)	
Przychody ogółem			
		2 313,0	100,0
Koszty ogółem			
		2 375,0	100,0

Rachunek zysków i strat wskazuje na osiągnięcie na koniec roku obrotowego 2014 straty netto w wysokości 61 955,93 zł. Ponadto w rachunku zysków i strat odnosi się nadwyżkę przychodów nad kosztami powstałą według stanu na 31.12.2013 r. wynoszącą 4.378,24 zł do przychodów.

W poprzednim roku obrotowym Polski Związek Brydża Sportowego otrzymał opinię z zastrzeżeniem z tytułu braku utworzenia odpisu aktualizującego na zapasy niewykazujące rotacji w kwocie 6 540 zł.

3. Omówienie analizy wskaźnikowej

I. Wstępna analiza bilansu				2014
1	Złota reguła bilansowania (kapitały własne + rezerwy długoterminowe) x 100 aktywa trwałe	100-150	procent	55,78%
2	Złota reguła bilansowania II	40-80	procent	225,27%

	<u>kapitały obce krótkoterminowe x 100</u>			
	aktywa obrotowe			
3	Wartość bilansowa jednostki Aktywa ogółem - zobowiązania ogółem	wskaźnik wzrostowy	tys.zł	50,4
III. Wskaźniki płynności finansowej				2014
4	Wskaźnik płynności bieżącej (I) <u>aktywa obrotowe - należności z tyt.dostaw i usług powyżej 12 mc</u> zobowiązania krótkoterm. - zobow.krótkoterm.powyżej 12 mc	1,2 - 2,0	krotność	0,44
5	Wskaźnik płynności szybkiej (II) <u>aktywa obrot. - zapasy - kr.term.RMK czynne - należ.z tyt.dost.i usl.pow.12 mc</u> zobowiązania krótkoterm. - zobow. z tyt.dostaw i usług pow. 12 mc	1,0	krotność	0,40
6	Wskaźnik płynności natychmiastowej (III) <u>inwestycje krótkoterminowe</u> zobowiązania krótkoterm. - zobow. z tyt.dostaw i usług pow. 12 mc	0,1-0,2	krotność	0,29

Zaprezentowane za rok 2014 wskaźniki wstępnej analizy bilansu oraz płynności finansowej ukształtowały się poniżej wymaganych wartości, co wskazuje na pogorszenie się sytuacji finansowej jednostki.

Zdolność jednostki do kontynuowania działalności w roku następnym po badanym i w niezmiennym istotnie zakresie.

Uwzględniając przegląd zawartych umów i zdarzeń, jakie nastąpiły po dniu bilansowym do dnia zakończenia badania nie stwierdza się zagrożenia kontynuacji działalności w roku kolejnym po badanym.

C. Część szczegółowa

1. Ocena prawidłowości stosowanego systemu księgowości

1.1 Księgowość jednostki

Księgowość jednostki funkcjonuje na podstawie ustalonej dokumentacji przyjętej polityki (zasad) prowadzenia rachunkowości zgodnie z uchwałą nr 01 Polskiego Związku Brydża Sportowego z dnia 15.01.2004 r. W opracowaniu tym wybrane przez jednostkę alternatywne rozwiązania, ustawowe wynikające z art. 10 ustawy o rachunkowości (reguły, metody i procedury) należy uzupełnić o rozwiązania, które wymagane są przez artykuł 10 ustawy o rachunkowości.

1.2 W zakresie prawidłowości stosowanego systemu księgowości biegły potwierdza, że firma księgowa obsługująca PZBS:

- a) prowadziła w sposób poprawny księgi rachunkowe, przy użyciu właściwego programu komputerowego,
- b) operacje gospodarcze zaewidencjonowane zostały zgodnie z podstawowymi zasadami rachunkowości, w tym zgodnie z zasadą memoriału i ostrożnej wyceny,
- c) dowody źródłowe stanowiące podstawę do ujęcia w księgach rachunkowych były sprawdzone i zakwalifikowane zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 6 ustawy o rachunkowości, w tym m.in. kwalifikowane ekonomicznie przez osoby uprawnione i na tej podstawie dekretoane technicznie do prawidłowego ich ujęcia w księgach rachunkowych.

1.3 W zakresie zabezpieczenia dostępu do danych z ksiąg rachunkowych i dowodów księgowych oraz za pomocą komputerów stwierdza się, że:

- a) jednostka przechowuje zbiory na wydrukach papierowych.
- b) archiwowanie dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych dokonywane jest w siedzibie biura księgowego, w oryginalnej postaci, w podziale na lata i miesiące,
- c) okresy przechowywania danych były zgodne z art. 74 ustawy o rachunkowości, tj.: sprawozdania finansowe – przechowywanie trwałe, a pozostałe zbiory 5 lat liczone od początku roku następnego.

Rokiem obrotowym jednostki jest rok kalendarzowy, a okresem sprawozdawczym miesiąc.

2. Inwentaryzacja aktywów i pasywów

Inwentaryzacja aktywów i pasywów została przeprowadzona do bilansu rocznego zgodnie z art. 26 ustawy o rachunkowości:

- w drodze spisu z natury
 - środków pieniężnych w kasie na dzień 31.12.2014 r.
 - środków trwałych wg stanu na dzień 31.12.2014 r.
 - zapasów wg stanu na dzień 30.12.2014 r.
- w drodze weryfikacji stanu ewidencyjnego i wyceny:
 - pozostałe składniki aktywów i pasywów

Stwierdza się, że księgi rachunkowe wraz z dokumentacją stanowiącą podstawę do ewidencji operacji gospodarczych – uznaje się za prawidłowe w rozumieniu art. 24 ustawy o rachunkowości i stanowiące podstawę do sporządzenia zbadanego sprawozdania finansowego.

3. AKTYWA

Aktywa zbadanego bilansu w układzie odtwarzającym sprawozdanie finansowe:

3.1. Aktywa trwałe

stanowią 73,9 % aktywów ogółem.

3.1.1. Rzeczowe aktywa trwałe w wysokości

58 434,82 zł.

W księgach rachunkowych badanego PZBS znajdują się urządzenia techniczne i maszyny oraz inne środki trwałe.

Stan i zmiany kształtowały się następująco:

Wartość brutto

Bilans otwarcia – stan brutto

316 438,44 zł.

Zmniejszenia	35 238,39 zł.
Bilans zamknięcia - stan brutto	281 200,05 zł.
Umorzenie – amortyzacja	
Umorzenie na B.O.	235 555,21 zł.
Zwiększenia (umorzenia w badanym roku obrotowym)	22 448,41 zł.
Zmniejszenia	35 238,39 zł.
Umorzenie na B.Z.	222 765,23 zł.
Wartość netto na koniec roku obrotowego	58 434,82 zł.

Środki trwałe o wartości początkowej do 3.500,00 zł. są amortyzowane jednorazowo w miesiącu oddania do użytkowania. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych o wartości początkowej przewyższającej 3.500,00 zł. dokonywano od miesiąca następującego po miesiącu oddania środka trwałego zgodnie z ustawą o rachunkowości z uwzględnieniem przepisów podatkowych.

3.1.2. Należności długoterminowe 6 468,60 zł.

Pozycja obejmuje głównie kaucję wpłaconą na poczet zabezpieczenia roszczeń z tytułu umowy najmu przez PZBS lokalu przy ul. Złotej 9 w Warszawie. Nowa umowa najmu została zawarta przez PZBS w 2013 roku i obowiązuje do 2016 roku.

3.1.3. Inwestycje długoterminowe w wysokości 69 268,95 zł.

W 2014 r. dokonano inwestycji w ŚT na potrzeby działań statutowych. Zmiany w zakresie inwestycji kształtowały się następująco:

Inwestycje długoterminowe	Stan na początek okresu	Zwiększenia - dane w zł.	Zmniejszenia - dane w zł.	Stan na koniec okresu - dane w zł.
Wartości niematerialne i prawne	17 500,00		8 750,00	8 750,00
Inne inwestycje długoterminowe	8 983,60	56 109,06	4 573,71	60 518,95
Razem	26 483,60	56 109,06	13 323,71	69 268,95

Dokonano amortyzacji zakupionych ŚT wykazanych w zakresie inwestycji w 2014 r.

3.2. Aktywa obrotowe wykazane w bilansie 47 362,57 zł.

stanowią 26,1% aktywów ogółem, z tego:

3.2.1. Zapasy 170,00 zł.

Towary będące w ewidencji księgowej znajdowały się w magazynie zlokalizowanym w Warszawie przy ul. Złotej 7/3. Zapasy zostały wycenione według cen zakupu.

Zapasy zostały zinwentaryzowane w drodze spisu z natury wg stanu na dzień 30.12.2014 r.

3.2.2. Należności krótkoterminowe

Należności krótkoterminowe	Stan na: 31.12.2014r. w zł.
- z tytułu dostaw i usług do 12 m-cy	10 253,21
- z innych tytułów	1 178,49
Razem	11 431,70

Należności z tytułu dostaw i usług zostały wykazane w wartościach netto. Znaczącą wartością w/w należności są składki członkowskie. W roku badanym nie wszystkie salda należności zostały potwierdzone wg stanu na koniec badanego okresu. Z analizy po zakończeniu roku 2014 r. wynika, że należności te zostały zapłacone a należności przeterminowane zaktualizowano lub spisano w ciężar kosztów.

Inne należności w kwocie 1 178,49 zł., obejmują rozrachunki z pracownikami z tytułu wynagrodzeń za delegacje w 2014r. oraz pozostałe rozliczenia z pracownikami uregulowane w 2015 r.

Salda należności na dzień bilansowy wynikają z ksiąg rachunkowych.

3.2.3. Inwestycje krótkoterminowe

31 036,25 zł.

stanowią 17,1 % aktywów i obejmują środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych, w tym:

Środki pieniężne	Stan na: 31.12.2014 r. w zł.
Inne środki pieniężne	0,00
Środki pieniężne w kasie	2 092,95
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	28 943,30
-Bank Polska Kasa Opieki SA	28 943,30
Razem	31 036,25

Polski Związek Brydża Sportowego dokonał inwentaryzacji środków pieniężnych w kasie według stanu na 31.12.2014 r. Różnic inwentaryzacyjnych nie stwierdzono.

Stan środków pieniężnych na rachunku bankowym jest potwierdzony przez bank obsługujący jednostkę i jest zgodny z ostatnimi wyciągami bankowymi występującymi w 2014 r.

3.2.4. Czynne rozliczenia międzyokresowe

4 724,62 zł.

Aktywowano koszty okresu następnego: utrzymania domeny, ubezpieczeń, podatek VAT do rozliczenia w następnym okresie sprawozdawczym. Wykazane w tej pozycji koszty są porównywalne w kolejnych okresach.

3.3. Ogółem aktywa bilansu wynoszą

181 534,94 zł.

przy wycenie bilansowej poszczególnych składników jednostka zastosowała się do nadrzędnych zasad rachunkowości, wynikających z ustawy o rachunkowości. Aktywa w istotnych aspektach, zostały wykazane prawidłowo z uwzględnieniem odpisów aktualizujących.

4. PASYWA zweryfikowanego bilansu w układzie wynikającym ze sprawozdania finansowego.

4.1. Fundusze własne ogółem 50 435,57 zł.

stanowią 27,8 % pasywów.

4.1.1. Fundusz statutowy 112 391,50 zł.

Fundusz statutowy nie uległ zmianie w roku badanym. Wartość wynika z bilansu otwarcia. Wartość funduszu podstawowego nie została określona w statucie i nie została wpisana do rejestru sądowego.

4.1.2. Strata netto (61 955,93) zł.

Strata netto stanowi nadwyżkę kosztów nad przychodami osiągniętą na dzień 31.12.2014 r. z uwzględnieniem nadwyżki przychodów nad kosztami z 2013 r. w kwocie 4 378,24 zł. W roku następnym po roku badanym pozycja zostanie przeniesiona do rachunku zysków i strat.

4.2. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania 131 099,37 zł.

stanowią 72,2 % bilansowej sumy pasywów.

4.2.1. Zobowiązania krótkoterminowe 92 974,65 zł.

stanowią 51,2 % pasywów i obejmują:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2014r. w zł.
Zobowiązania krótkoterminowe	92 974,65
Wobec jednostek powiązanych	
Wobec pozostałych jednostek	92 974,6
kredyty i pożyczki	
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
inne zobowiązania finansowe	
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	22 153,44
do 12 miesięcy	22 153,44
powyżej 12 miesięcy	
zaliczki otrzymane na dostawy	
zobowiązania wekslowe	
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	40 909,00
z tytułu wynagrodzeń	24 525,50
inne zobowiązania	5 386,71

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług wyceniono zgodnie z art. 28 ust. 1 Uor. Zobowiązania przeterminowane lub niepotwierdzone przez kontrahentów zostały odpisane w pozostałe przychody operacyjne. Zobowiązania z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych obejmują rozrachunki z następujących tytułów:

Wyszczególnienie	Stan na: 31.12.2014r. w zł.
- Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT-8AR)	5 553,00
- Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT-4R)	11 582,00
- Podatek VAT - rozrachunki z US	16 287,00
- Składki ZUS	7 482,00
- Podatek dochodowy od osób prawnych CIT-8	5,00
Razem	40 909,00

- Podatek dochodowy od osób fizycznych został opłacony w całości w ustawowym terminie, zgodny jest ze złożonymi deklaracjami PIT-4R oraz PIT-8AR.
- Zobowiązanie wobec ZUS wykazuje saldo w kwocie 7 482,00 zł., które zostało uregulowane zgodnie z przedstawioną przez PZBS deklaracją DRA sporządzoną za grudzień 2014 roku i styczeń 2015r. w części dotyczącej 2014 r.
- Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń zostały uregulowane do zakończenia badania w kwocie 24 525,50 zł.
- Inne zobowiązania w kwocie 5 386,71 zł. zostały rozliczone w 2015r.

4.3. Ogółem pasywa bilansu**181 534,94 zł.**

Wszystkie pozycje pasywów zostały wykazane w sprawozdaniu finansowym z uwzględnieniem nadrzędnych zasad rachunkowości, wynikających z ustawy o rachunkowości. Pasywa w istotnych aspektach zostały wykazane prawidłowo.

5. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres 01.01.2014- 31.12.2014 r.

sporządzony został z uwzględnieniem postanowień ustawy o rachunkowości w wariantcie porównawczym oraz zgodnie z zasadami rachunkowości.

5.1. Przychody ogółem wynoszą**2 313 010,78 zł.**

z tego przypada na:

a) Przychody z działalności statutowej 2 067 839,99 zł.

Przychody z działalności statutowej obejmują dotacje Ministra Sportu i Turystyki, wpłaty składek członkowskich, 1 % odpisu podatkowego, osiągnięty zysk netto z działalności za rok 2013 oraz inne przychody określone statutem. Ich wiarygodność nie budzi zastrzeżeń.

b) Przychody ze sprzedaży produktów i usług za rok badany stanowią kwotę 186 924,95 zł.
i obejmują m.in. sprzedaż usług reklamowych oraz wydawnictw.

c) Pozostałe przychody operacyjne 58 245,81 zł.

obejmują głównie spisane zobowiązania zagraniczne

d) Przychody finansowe 0,03 zł

w tym: odsetki uzyskane 0,03 zł.

5.2. Koszty działalności statutowej i gospodarczej operacyjnej**2 374 961,71 zł.**

a) Koszty działalności operacyjnej

2 350 735,42 zł.

w tym:

Koszty	Kwota w zł	kosztów w %
Amortyzacja	35 772,12	1,5
Zużycie materiałów i energii	140 986,60	6,0
Usługi obce	458 863,85	19,5
Podatki i opłaty	14 996,66	0,6
Wynagrodzenia	739 517,71	31,5
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	45 623,28	1,9
Pozostałe koszty rodzajowe	914 975,20	38,9
Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
Razem	2 350 735,42	99,9

Koszty te ustalone zostały w istotnych aspektach w sposób współmierny do przychodów, z uwzględnieniem nadrzędnych zasad rachunkowości, w tym zasady memoriału, co biegły zbadał poprzez sprawdzenie kosztów z wybranych losowo miesięcy, w tym z grudnia i października 2014 r. w sensie ich związku z bilansem na dzień 31.12.2014 r.

5.3. Pozostałe koszty operacyjne**21 138,90 zł.**

Powstały w wyniku spisania w koszty przedawnionych należności oraz utworzenia odpisu aktualizującego.

5.4. Koszty finansowe**3 087,39 zł.**

W tym:

- odsetki 1 829,74 zł.
- inne 1 257,65 zł.

Pozycja *koszty inne* obejmuje koszty z tytułu prowizji w wysokości 1 250 zł. od kredytu obrotowego udzielonego jednostce. Pozostałe koszty 7,65 zł stanowią nadwyżkę ujemnych różnic kursowych nad różnicami kursowymi dodatnimi.

5.5. W roku badanym 2014 nie wystąpiły **zyski i straty nadzwyczajne** i po uwzględnieniu nadwyżki przychodów nad kosztami poniesionymi w roku 2013 w kwocie 4 378,24 zł. Polski Związek Brydża Sportowego w rachunku zysków i strat na dzień 31.12.2014 r. wykazuje kwotę straty (–) 61 955,93 zł. Należy zwrócić uwagę, iż w roku 2013 wydano opinię z zastrzeżeniem, w związku z tym że Polski Związek Brydża Sportowego nie utworzył odpisu aktualizującego na nierotujące zapasy w kwocie 6 540,00 zł. po wykazaniu takiego odpisu ujęty w księgach wynik byłby ujemny.

W 2014 jednostka po raz pierwszy sporządziła rachunek zysków i strat w wersji porównawczej zgodnie z załącznikiem do UoR. Należy zwrócić uwagę, że jednostka prowadziła księgowość w układzie kont „5XX” a dane w układzie porównawczym zostały zaprezentowane po ich ręcznym wybraniu z układu kalkulacyjnego po przełożeniu na układ rodzajowy. Jednostka w 2015 r. zamierza dostosować księgowość do układu rodzajowego rachunku zysków i strat, który prezentuje w sprawozdaniu finansowym..

6. Badanie pozostałych części składowych sprawozdania finansowego

6.1. Informacja dodatkowa.

Informacja dodatkowa obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia. Informacja dodatkowa zawiera niezbędny zakres danych liczbowych i słownych, zgodnych z danymi bilansu i rachunku zysków i strat. Zawarta jest także informacja o przekształceniu wyniku finansowego brutto jednostki w podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym.

6.2. Sprawozdanie z działalności Zarządu jednostki.

Sprawozdanie z działalności Zarządu Polskiego Związku Brydża Sportowego sporządzone za rok badany wyczerpuje tematykę zawartą w przepisach.

6.3. Zdarzenia po dacie bilansu.

Biegły stwierdza, że między datą 31.12.2014 r., a datą zakończenia badania nie wystąpiły istotne zdarzenia gospodarcze, mające wpływ na roczne sprawozdanie finansowe i wynik bilansowy, które nie byłyby uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za 2014 rok, przy czym uwzględnia się w tym zakresie oświadczenie złożone przez Zarząd RZBS w dniu 10.05.2015 r.

6.4. Podsumowanie.

Podsumowanie wyników badania zawarte jest w opinii stanowiącej odrębny dokument.

Niniejszy raport zawiera 15 stron kolejno numerowanych i opatrzonych podpisem biegłego rewidenta.

Warszawa, dnia 10 maja 2015 r.

W imieniu:

Kancelaria Biegłego Rewidenta Anna Szydlik- Kuryłek

Podmiot uprawniony do badania

sprawozdań finansowych pod numerem 3852

KANCELARIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Anna Szydlik - Kuryłek

01-823 Warszawa, ul. J. Kasprzowicza 89

tel.: +48 606 995 733

(siedziba podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

NIP: 739-133-47-06 Regon: 140106622

Kluczowy Biegły Rewident



Anna Szydlik- Kuryłek

Nr ewid. 10933