

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

kompetencje

etyka



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

rocznego sprawozdania finansowego
Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej
im. Franciszka Stefczyka
z siedzibą w Gdyni
za rok obrotowy od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018 roku



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla Zgromadzenia Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Franciszka Stefczyka w Gdyni

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Franciszka Stefczyka z siedzibą w Gdyni przy ul. Bohaterów Starówki Warszawskiej 6, zwanej dalej „Kasą”, za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie e-SF 2018-12-31 Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo Kredytowa im Franciszka Stefczyka.xml, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Kasy w dniu 20 maja 2019 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 stycznia 2018 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 268), zwanym dalej „rozporządzeniem o rachunkowości skok” oraz ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Franciszka Stefczyka:

- przedstawia rzetelnie i jasno obraz sytuacji majątkowej i finansowej Kasy na dzień 31 grudnia 2018 roku, wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z rozporządzeniem o rachunkowości skok oraz ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z rozporządzeniem o rachunkowości skok oraz ustawą o rachunkowości, a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Kasy,
- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 rozporządzenia o rachunkowości skok oraz rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, zwanych dalej „Krajowymi Standardami Badania” mających zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2018 roku lub później, ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 roku poz. 1089 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „ustawą o biegłych rewidentach” oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66), zwanym dalej „Rozporządzeniem 537/2014”.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana w sekcji „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego”.

Jesteśmy niezależni od Kasy zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych, zwanym dalej „Kodeksem IFAC”, przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach i w Rozporządzeniu 537/2014. Wypełniliśmy także nasze inne obowiązki etyczne określone w ustawie o biegłych rewidentach, Rozporządzeniu 537/2014 i Kodeksie IFAC.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia 537/2014

Znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia to zidentyfikowane przez nas ryzyka istotnego zniekształcenia, które według naszego osądu wymagają szczególnego rozważenia podczas badania.

Znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia zostały przez nas zaadresowane w kontekście badania sprawozdania finansowego jako całości i przy formułowaniu o nim opinii i nie wydajemy osobnej opinii na ich temat.

Znaczące ryzyko	Reakcja na ryzyko
Wartość godziwa akcji zaklasyfikowanych do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	
<p>Na dzień 31 grudnia 2018 roku wartość godziwa akcji zaklasyfikowanych do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wyniosła 575 milionów złotych.</p> <p>Wartość godziwa jest szacunkiem, który wymaga od Zarządu Kasy sformułowania wielu osądów oraz przyjęcia wielu założeń. Dotyczą one planowanych przepływów operacyjnych wycenianej jednostki, stopy dyskonta, współczynnika ryzyka systematycznego beta, wartości rezydualnej, współczynnika wzrostu po okresie prognozy, a także wartości aktywów nieoperacyjnych.</p>	<p>W odpowiedzi na zidentyfikowane znaczące ryzyko przeprowadziliśmy szereg procedur. Poniżej opisaliśmy procedury kluczowe dla osiągnięcia naszych celów badania.</p> <p>Uzyskaliśmy zrozumienie procesu ustalania wartości godziwej przez Zarząd Kasy, w tym w zakresie korzystania z ekspertów zewnętrznych.</p> <p>Przeanalizowaliśmy sprawozdania finansowe za 2018 rok wycenianych jednostek oraz omówiliśmy z Zarządem Kasy poszczególne elementy prognoz finansowych.</p>

Przyjęcie nieracjonalnych założeń do wyceny oraz błędy w zastosowanej metodologii mogą spowodować znaczące zniekształcenie wartości godziwej tych aktywów. Z tego powodu uznaliśmy to ryzyko jako ryzyko znaczące.

Oceniliśmy, czy przyjęte założenia do prognoz przepływów pieniężnych, stóp dyskonta, współczynników beta, wartości rezydualnych, współczynników wzrostu po okresie prognozy, są racjonalne oraz czy metody wyceny są adekwatne i stosowane w sposób ciągły.

Sprawdziliśmy poprawność arytmetyczną wycen.

Znaczące ryzyko	Reakcja na ryzyko
Odpisy aktualizujące kredyty i pożyczki	
<p>Na dzień 31 grudnia 2018 roku kredyty i pożyczki wyniosły 4.406 milionów złotych, co stanowi 65% sumy bilansowej. Wartość brutto portfela kredytowego została wykazana w kwocie 4.869 milionów złotych, a odpisy aktualizujące – w wysokości 462 milionów złotych.</p> <p>Kasa tworzy odpisy aktualizujące na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi w oparciu o ich przypisanie do jednej z czterech grup ryzyka. Podstawą przypisania ekspozycji do określonej grupy ryzyka, w zależności od typu kredytobiorcy oraz typu produktu, jest:</p> <ol style="list-style-type: none"> wyłącznie terminowość spłaty kapitału lub odsetek, terminowość spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika, jako dwa niezależne kryteria. <p>Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej pożyczkobiorcy przeprowadzana jest w oparciu o mierniki ilościowe oraz jakościowe. Określenie, czy sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy generuje ryzyko kredytowe wymaga osądu.</p> <p>Oceniliśmy, że ryzykiem znaczącym jest możliwość popełnienia błędu w zaklasyfikowaniu ekspozycji kredytowych do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz w pomniejszeniu podstaw odpisów o przyjęte zabezpieczenia kredytów, co mogłoby skutkować ustaleniem odpisów aktualizujących należności w nieprawidłowej wysokości.</p>	<p>W odpowiedzi na zidentyfikowane znaczące ryzyko przeprowadziliśmy szereg procedur. Poniżej opisaliśmy procedury kluczowe dla osiągnięcia naszych celów badania.</p> <p>Przeanalizowaliśmy zaprojektowanie i wdrożenie polityki i procedur procesu monitoringu ekspozycji kredytowych związanego z dokonywaniem klasyfikacji poszczególnych ekspozycji, procesu tworzenia odpisów aktualizujących oraz procesu monitoringu zabezpieczeń udzielonych pożyczek i kredytów.</p> <p>Następnie na wybranej próbie przeprowadziliśmy testy obejmujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> - sprawdzenie, czy Kasa przeprowadziła monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej i monitoring zabezpieczeń, - sprawdzenie, czy zabezpieczenia spłaty są zgodne z wewnętrznymi procedurami obowiązującymi w Kasie, - weryfikację prawidłowości pomniejszenia podstaw tworzenia odpisów aktualizujących, w tym sprawdzenie stanu prawnego zabezpieczeń i posiadania przez Kasę dokumentów uprawniających do dokonania pomniejszeń, - sprawdzenie terminowości spłat oraz ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców, w tym przypisanie do odpowiedniej kategorii ryzyka, - uzgodnienie, czy klasyfikacja w księgach wybranych ekspozycji jest zgodna z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem. <p>Ponadto, dla ekspozycji kredytowych, w przypadku których wystąpiła więcej niż jedna</p>

zmiana harmonogramu sprawdziliśmy, czy Kasa klasyfikuje ekspozycje kredytowe obliczając przeterminowanie w oparciu o harmonogram ustalony w pierwszej zmianie.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Kasy jest odpowiedzialny za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego, które prezentuje jasny i rzetelny obraz zgodnie z ustawą o rachunkowości, jego zgodność z obowiązującymi Kasę przepisami prawa oraz statutem Kasy, a także za prowadzenie ksiąg rachunkowych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości.

Zarząd Kasy jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego wolnego od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zarząd Kasy jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Kasy do kontynuowania działalności, ujawnienie w sprawozdaniu finansowym, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności. Przy wyborze zasad i polityk rachunkowości oraz sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd Kasy jest również odpowiedzialny, za przyjęcie założenia, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność w niezmnieszonej istotnie zakresie, chyba że Zarząd Kasy zamierza dokonać likwidacji albo zaniechać prowadzenia działalności lub gdy nie ma innej realnej możliwości jej kontynuowania.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Kasy.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Kasy oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Przeprowadzając badanie, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania:

- stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, oraz
- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa lub innych nieprawidłowości jest wyższe niż

ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe;

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej znaczącej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Kasy;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Kasy;
- oceniamy zasadność przyjęcia przez Zarząd Kasy założenia kontynuacji działalności przy sporządzaniu i prezentacji sprawozdania finansowego, oraz na podstawie zebranych dowodów badania, oceniamy czy istnieje istotna niepewność dotycząca zdarzeń lub warunków, które mogą budzić poważne wątpliwości co do zdolności Kasy do kontynuacji działalności. Gdy ocenimy, iż istotna niepewność istnieje, jesteśmy zobowiązani w naszym sprawozdaniu z badania albo zwrócić uwagę na ujawnienia w sprawozdaniu finansowym dotyczącej tej niepewności, albo zmodyfikować naszą opinię o sprawozdaniu finansowym, jeżeli sprawozdanie finansowe nie zawiera odpowiednich ujawnień dotyczących istotnej niepewności. Nasza ocena jest oparta na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania z badania. Jednakże w przyszłości mogą wystąpić zdarzenia lub warunki, które mogą spowodować, iż Kasa nie będzie kontynuowała działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu informacje związane z badaniem, w szczególności o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

Złożyliśmy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegamy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować Komitet o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Kasy ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Kasy obecnie lub w przyszłości.

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach jesteśmy także zobowiązani zawrzeć w sprawozdaniu z badania opinię o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Kasę przepisami prawa i statutem oraz opinię, czy zostało ono sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Opinie w tym zakresie sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Inne informacje dołączone do rocznego sprawozdania finansowego

Inne informacje to informacje finansowe i niefinansowe inne niż sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z badania. Inne informacje obejmują sprawozdanie z działalności Kasy za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku.

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie Sprawozdanie z działalności 2018-sig-sig-sig.pdf, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Kasy w dniu 20 maja 2019 r.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje tych innych informacji oraz, o ile nie zostało to jednoznacznie wskazane w sekcji „Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji”, nie wyrażamy żadnej formy zapewnienia o tych innych informacjach. Ponadto zakres naszych prac oraz charakter naszego zapewnienia są wyłącznie takie jak opisujemy.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Kasy jest odpowiedzialny za sporządzenie innych informacji zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Kasy oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za zapewnienie, aby sprawozdanie z działalności oraz inne informacje były zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jesteśmy zobowiązani sformułować opinię, czy sprawozdanie z działalności uwzględnia przepisy ustawy o rachunkowości, a także czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Dodatkowo jesteśmy zobowiązani sformułować oświadczenie, czy w świetle wiedzy o Kasie i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia, a w przypadku ich stwierdzenia wskazać na czym one polegają.

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności. Przeanalizowaliśmy, czy zawiera ono informacje wymagane powyższymi przepisami prawa oraz sprawdziliśmy, czy informacje w nim zawarte są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Czytając sprawozdanie z działalności rozważyliśmy, w oparciu o naszą wiedzę o Kasie i jej otoczeniu, czy nie zawiera ono istotnych zniekształceń.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Franciszka Stefczyka za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2018 roku:

- uwzględnia przepisy i informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości,
- informacje prezentowane w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

W świetle wiedzy o Kasie i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Kasy istotnych zniekształceń.

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Kasy jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Odrębnymi przepisami są w szczególności Ustawa o z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. 2012 poz. 855) oraz Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 27 sierpnia 2013 r. w sprawie współczynnika wypłacalności spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej (Dz.U. 2013 poz. 1102).

Współczynnik wypłacalności oraz fundusze własne dla współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i walutowego zostały przedstawione przez Zarząd Kasy w punkcie 1 dodatkowych informacji i objaśnień.

Jesteśmy zobowiązani poinformować w sprawozdaniu z badania, czy Kasa przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach i czy prawidłowo ustaliła współczynniki kapitałowe.

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności o prawidłowości ustalenia współczynników kapitałowych i nie formułujemy takiej opinii. Nasze procedury badania sprawozdania finansowego obejmowały rozpoznanie przypadków naruszenia prawa i regulacji, w tym regulacji ostrożnościowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

W oparciu o wykonaną przez nas pracę w związku z badaniem sprawozdania finansowego informujemy, że Kasa nie przestrzegała w okresie od dnia 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach, gdyż wartość współczynnika wypłacalności wyniosła na dzień 31 grudnia 2018 roku 4,36% w stosunku do ustawowego minimum 5%. Niedobór funduszy własnych w odniesieniu do całkowitego wymogu kapitałowego wyniósł 39,9 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2018 roku, jednocześnie wynik finansowy za 2018 rok wyniósł 75,7 mln zł. Natomiast nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Kasę współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2018 roku zgodnie z tymi regulacjami.

Inne informacje i stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie 537/2014

Spójność opinii o sprawozdaniu finansowym ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu

Nasza opinia o rocznym sprawozdaniu finansowym jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, o którym mowa w Rozporządzeniu 537/2014.

Wybór firmy audytorskiej oraz całkowity nieprzerwany okres trwania zlecenia

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Kasy uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 7 września 2018 roku. Sprawozdania finansowe Kasy jako jednostki zainteresowania publicznego badamy nieprzerwanie przez kolejne cztery lata.

Usługi niebędące badaniem ustawowym

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczymy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014 w okresach w nim wskazanych.

Inne informacje

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej, w strukturach logicznych i formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Prawidłowe i pełne odczytanie danych i informacji zawartych w tym sprawozdaniu finansowym, wymaga użycia odpowiedniego narzędzia informatycznego, które odczytuje te dane i informacje w oparciu o odpowiednie schematy i definicje określone w tym Biuletynie.

Zbadane sprawozdanie finansowe, o którym mowa w sekcji „*Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego*” kluczowy biegły rewident opatrzył swoim podpisem elektronicznym w formie kontrasygnaty. Niniejsze sprawozdanie z badania dotyczy wyłącznie sprawozdania finansowego posiadającego tę kontrasygnatę.

Wojciech Adrianowski
Biegły rewident nr 10225

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Gdańsk, dnia 20 maja 2019 roku