

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

kompetencje

etyka



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

rocznego sprawozdania finansowego

Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Zygmunta Chmielewskiego

z siedzibą w Lublinie

za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r.



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

**Dla Zgromadzenia Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo
– Kredytowej im. Zygmunta Chmielewskiego w Lublinie**

**Sprawozdanie z badania sprawozdania
finansowego**

2 rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad
rachunkowości skok i rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo–Kredytowej im. Zygmunta Chmielewskiego z siedzibą w Lublinie przy ul. Konrada Wallenroda 2E, zwanej dalej „Kasą”, za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r., na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 r., 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 *Sprawozdanie_finance_2019.xml*, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Kasy w dniu 22 lipca 2020 r.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy zastosowaniu zasad rachunkowości i sprawozdawczości finansowej określonych w rozporządzeniu 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 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości skok”, oraz w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo–Kredytowej im. Zygmunta Chmielewskiego w Lublinie:

- przedstawia rzetelnie i jasno obraz sytuacji majątkowej i finansowej Kasy na dzień 31 grudnia 2019 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości skok oraz ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z 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

Podstawa opinii

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 2019 r., ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2019 r. poz. 1421 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.

Znacząca niepewność dotycząca kontynuacji działalności

Zwracamy uwagę na opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności zamieszczony w punkcie „Opis niepewności co do możliwości kontynuowania działalności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane” wprowadzenia do sprawozdania finansowego, w którym Zarząd Kasy przedstawia okoliczności wskazujące na istnienie znaczącej niepewności, która może budzić poważne wątpliwości co do zdolności kontynuacji działalności przez Kasę. W punkcie tym Zarząd Kasy przedstawił podjęte i planowane działania, na których podstawie uznał za zasadne założenie dotyczące kontynuacji działalności przez Kasę w dającej przewidzieć się przyszłości, obejmującej okres co



najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Nasza opinia nie zawiera modyfikacji w związku z tą sprawą.

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

Rozporządzenie 537/2014 nakłada na nas obowiązek przedstawienia w sprawozdaniu z badania wszystkich znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia. 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: Wycena należności z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek

Opis znaczącego ryzyka	Reakcja na ryzyko
Na dzień bilansowy 31 grudnia 2019 r. kredyty i pożyczki po ich pomniejszeniu o odpisy aktualizujące wyniosły łącznie 438 275 tysięcy złotych, co stanowi 45% sumy bilansowej. Wartość brutto portfela kredytowego/pożyczkowego została wykazana w kwocie 497 365 tysięcy złotych, a odpisy aktualizujące w kwocie 59 090 tysięcy złotych. Kasa tworzy odpisy aktualizujące na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi/pożyczkowymi 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: a) wyłącznie terminowość spłaty kapitału lub odsetek, b) terminowość spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika, jako dwa niezależne kryteria. Ocena sytuacji ekonomiczno - finansowej przeprowadzana jest w oparciu o mierniki ilościowe (np. rentowność) oraz jakościowe (takie jak np. jakość zarządzania). Osąd jest wymagany dla określenia, czy sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy/pożyczkobiorcy generuje ryzyko kredytowe i na tej podstawie przypisanie danej ekspozycji do jednej z grup ryzyka. Przypisanie ekspozycji do grupy ryzyka, która nie odzwierciedla jej ryzyka kredytowego może spowodować zniekształcenie wysokości odpisów aktualizujących pomniejszających wartość kredytów i pożyczek oraz zniekształcenie kwot prezentowanych w rachunku zysków i strat. Przy tworzeniu odpisów aktualizujących Kasa może pomniejszyć podstawę ich tworzenia o wartość określonych otrzymanych zabezpieczeń w wysokości wynikającej z regulacji obowiązujących Kasę. Wartość zabezpieczenia jest szacunkiem i ustalana jest w oparciu o wiele osądów i założeń. Określenie wartości zabezpieczenia w wysokości nieracjonalnej może spowodować zniekształcenie odpisów aktualizujących. Kluczowe ujawnienia dotyczące odpisów aktualizujących kredyty i pożyczki zaprezentowano w notce dotyczącej pozycji „stan należności z tytułu kredytów i pożyczek wg przeterminowań i odpisy na 31.12.2018 r. i 31.12.2019 r.” dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.	Reagując na zidentyfikowane ryzyko przeprowadziliśmy szereg procedur. Poniżej opisaliśmy procedury kluczowe dla osiągnięcia naszych celów badania. 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. Następnie na wybranej próbie przeprowadziliśmy testy obejmujące: - 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, - przeanalizowaliśmy i oceniliśmy ogólny poziom utworzonych odpisów aktualizujących w każdej kategorii ryzyka. - uzgodnienie, czy klasyfikacja w księgach wybranych ekspozycji jest zgodna z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem. Ponadto, dla ekspozycji kredytowych, w przypadku których wystąpiła więcej niż jedna zmiana harmonogramu sprawdziliśmy, czy Kasa klasyfikuje ekspozycje kredytowe obliczając przeterminowanie w oparciu o harmonogram ustalony w pierwszej zmianie. Oceniliśmy, czy ujawnienia dotyczące utworzonych odpisów aktualizujących są zgodne z wymogami rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości skok.



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 oraz rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości skok 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 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;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Kasy założenia kontynuacji działalności przy stosowaniu przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, oraz na podstawie zebranych dowodów badania, oceniamy czy istnieje istotna niepewność dotycząca zdarzeń lub warunków, które mogą budzić znaczące 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 dotyczące tej niepewności, albo zmodyfikować naszą opinię o sprawozdaniu finansowym, jeżeli ujawnienia te są nieadekwatne. 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 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 jego spraw przez Zarząd Kasy obecnie lub w przyszłości.

Pośród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu ustalamy te ryzyka, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy



i uznajemy je za znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia. Opisujemy te ryzyka w naszym sprawozdaniu z badania w sekcji „Znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia 537/2014”, z wyjątkiem kwestii co do których przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważałyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

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

Informacja o przestrzeganiu wymogów ostrożnościowych

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

Odrębne przepisy obejmują w szczególności 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 na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz wskaźnik funduszu własnego zostały przedstawione przez Zarząd Kasy w pierwszych akapitach dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

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

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych odrębnymi przepisami, w szczególności o prawidłowości ustalenia i wyliczenia 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 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach, gdyż wartość współczynnika wypłacalności wyniosła na dzień 31 grudnia 2019 r. 3,73% w stosunku do ustawowego minimum 5%. Wynik finansowy za 2019 rok wyniósł 29 tysięcy złotych. Natomiast nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia

przez Kasę współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2019 r. zgodnie z tymi regulacjami.

Sprawozdanie z działalności

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie Sprawozdanie Zarządu 2019-sig.pdf, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Kasy w dniu 22 lipca 2020 r.

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. Zygmunta Chmielewskiego w Lublinie za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 r.:

- 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.

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 Kasy nr 2 z dnia 23 listopada 2018 r. Sprawozdania finansowe Kasy jako jednostki zainteresowania publicznego badamy przez 2 lata.

Usługi niebędące badaniem ustawowym

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy 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.

Mariusz Kuciński
Biegły rewident nr 9802

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

Warszawa, dnia 22 lipca 2020 r.

