

# FINANS - SERVIS

ZESPÓŁ DORADCÓW FINANSOWO-KSIĘGOWYCH SPÓŁKA z o.o.

(z wyłącznym udziałem Stowarzyszenia Księgowych w Polsce)

GRUPA FINANS-SERVIS

00-336 Warszawa, ul. Kopernika 30

---

## RAPORT

z badania łącznego sprawozdania finansowego

**NARODOWEGO FUNDUSZU ZDROWIA**

za rok 2005

## SPIS TREŚCI

	Str.
<b>A. CZĘŚĆ OGÓLNA .....</b>	<b>2</b>
1. Informacje identyfikujące badaną jednostkę .....	2
2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za okres poprzedzający .....	4
3. Informacje identyfikujące podmiot uprawniony do badania sprawozdań .....	4
4. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe .....	5
5. Otrzymane oświadczenia i dostępność danych .....	6
<b>B. SYTUACJA FINANSOWA .....</b>	<b>6</b>
1. Podstawowe dane .....	6
2. Ocena sytuacji finansowej .....	8
3. Ciągłość działalności .....	10
<b>C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA .....</b>	<b>10</b>
I. Prawidłowość stosowanego systemu księgowości .....	10
II. OMÓWIENIE SKŁADNIKÓW AKTYWÓW .....	12
1. Wartości niematerialne i prawne .....	12
2. Rzeczowe aktywa trwałe .....	12
3. Należności długoterminowe .....	13
4. Zapasy .....	13
5. Należności krótkoterminowe .....	13
6. Inwestycje krótkoterminowe .....	14
7. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe .....	14
III. OMÓWIENIE SKŁADNIKÓW PASYWÓW .....	14
1. Fundusz własny .....	14
2. Rezerwy na zobowiązanie .....	15
3. Zobowiązania długoterminowe .....	15
4. Zobowiązania krótkoterminowe .....	16
5. Rozliczenia międzyokresowe .....	16
IV. OMÓWIENIE POZYCJI KSZTAŁTUJĄCYCH WYNIK DZIAŁALNOŚCI .....	17
V. KOMPLETNOŚĆ I POPRAWNOŚĆ SPORZĄDZENIA INFORMACJI DODATKOWEJ .....	20
VI. POPRAWNOŚĆ RACHUNKU PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	20
VII. POPRAWNOŚĆ ZESTAWIENIA ZMIAN W FUNDUSZU WŁASNYM ....	20
<b>D. POZOSTAŁE USTALENIA I INFORMACJE .....</b>	<b>21</b>

Stwierdzam zgodność  
z oryginałem

M. TWAROWSKI  
RADCA PRAWNY

## A. CZĘŚĆ OGÓLNA

### 1. Informacje identyfikujące badaną jednostkę

- 1.1. Narodowy Fundusz Zdrowia (zwany dalej „NFZ” lub „Funduszem”), z siedzibą w Warszawie przy ulicy Grójeckiej 186, działa na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 roku o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. Nr 210, poz. 2135 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „Ustawą” oraz statutu nadanego rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 września 2004 roku w sprawie nadania statutu Narodowemu Funduszowi Zdrowia (Dz. U. Nr 213, poz. 2161 i z 2005r. Nr 184, poz. 1542), zwanego dalej „Statutem”.

Statut Funduszu określa w szczególności strukturę organizacyjną Funduszu, w tym Centrali i Oddziałów Wojewódzkich Funduszu oraz siedziby tych oddziałów, mając na względzie sprawne wykonywanie zadań przez Fundusz.

Czas działania Narodowego Funduszu Zdrowia jest nie oznaczony.

Narodowy Fundusz Zdrowia jest państwową jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną.

- 1.2. Narodowy Fundusz Zdrowia posiada:

- numer identyfikacji podatkowej NIP 1070001057, nadany w dniu 27 września 2004 r. przez Naczelnika Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie,
- numer rejestracji statystycznej REGON 015817985, nadany w dniu 21 września 2004 r. przez Urząd Statystyczny w Warszawie.

Fundusz nie ma jednostek powiązanych w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami).

- 1.3. Zgodnie z art. 97. Ustawy Fundusz zarządza środkami finansowymi, o których mowa w art. 116 Ustawy. W zakresie środków pochodzących ze składek na ubezpieczenie zdrowotne Fundusz działa w imieniu własnym na rzecz ubezpieczonych oraz osób uprawnionych do tych świadczeń na podstawie przepisów o koordynacji.

Do zakresu działania Funduszu należy również w szczególności:

- 1) określanie jakości i dostępności oraz analiza kosztów świadczeń opieki zdrowotnej w zakresie niezbędnym dla prawidłowego zawierania umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej;

Stwierdzam zgodność  
z oryginałem  
M. TWAROWSKI  
RADCA PRAWNY

- 2) przeprowadzanie konkursów ofert, rokowań i zawieranie umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej, a także monitorowanie ich realizacji i rozliczanie;
- 3) finansowanie świadczeń opieki zdrowotnej udzielanych świadczeniobiorcom innym niż ubezpieczeni spełniającym kryterium dochodowe, o którym mowa w art. 8 ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej, co do których nie stwierdzono okoliczności, o której mowa w art. 12 tej ustawy;
- 4) opracowywanie, wdrażanie, realizowanie i finansowanie programów zdrowotnych;
- 5) wykonywanie zadań zleconych, w tym finansowanych przez ministra właściwego do spraw zdrowia, w szczególności realizacja programów zdrowotnych;
- 6) monitorowanie ordynacji lekarskich;
- 7) promocja zdrowia;
- 8) prowadzenie Centralnego Wykazu Ubezpieczonych;
- 9) prowadzenie wydawniczej działalności promocyjnej i informacyjnej w zakresie ochrony zdrowia.

Fundusz prowadzi Centralny Wykaz Ubezpieczonych w celu:

- 1) potwierdzenia prawa do świadczeń z ubezpieczenia zdrowotnego;
- 2) gromadzenia danych o ubezpieczonych w Funduszu;
- 3) gromadzenia danych o osobach uprawnionych do świadczeń opieki zdrowotnej na podstawie przepisów o koordynacji;
- 4) wydawania poświadczeń i zaświadczeń w zakresie swojej działalności;
- 5) rozliczania kosztów świadczeń opieki zdrowotnej, w tym udzielanych na podstawie przepisów o koordynacji.

Fundusz nie wykonuje działalności gospodarczej.

Rzeczywista działalność Funduszu w badanym okresie obejmowała zadania wymienione wyżej.

#### 1.4. Skład Kierownictwa Funduszu na dzień 9 maja 2006 roku stanowili:

- |                   |  |
|-------------------|--|
| Jerzy Miller      | - Prezes Funduszu,<br>powołany na stanowisko w dniu 30 września 2004 r.                    |
| Marek Lejk        | - Zastępca Prezesa ds. Służb Mundurowych<br>powołany na stanowisko w dniu 24 marca 2004 r. |
| Janusz Wesołowski | - Zastępca Prezesa ds. Finansowych,<br>powołany na stanowisko w dniu 18 kwietnia 2005 r.   |

Jacek Grabowski - Zastępca Prezesa ds. Medycznych  
powołany na stanowisko w dniu 31 marca 2006 r.

Ponadto w skład Kierownictwa Funduszu w okresie badanym wchodzili:

Michał Kamiński - Zastępca Prezesa ds. Medycznych  
powołany na stanowisko w dniu 24 marca 2004 r.,  
odwołany ze stanowiska w dniu 5 stycznia 2006 r.

Marek Mazur - Zastępca Prezesa ds. Finansowych,  
powołany na stanowisko w dniu 15 kwietnia 2003 r.,  
odwołany ze stanowiska 2 lutego 2005 r.

- 1.5. Fundusz prowadzi rachunkowość na zasadach określonych w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami).

Centrala Funduszu i Oddziały Wojewódzkie Funduszu sporządzają samodzielnie sprawozdania finansowe. Łączne sprawozdanie finansowe Funduszu, o którym mowa w art. 51 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, sporządza Prezes Funduszu.

- 1.6. W dniu 31 grudnia 2005 roku fundusz własny NFZ wynosił 457.560.824,09 zł.

## 2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za okres poprzedzający

Sprawozdanie finansowe Funduszu (łącznie) za okres od 1 października 2004r. do 31 grudnia 2004 roku:

- zostało zbadane przez FINANS – SERVIS Zespół Doradców Finansowo – Księgowych Spółka z o.o. GRUPA FINANS – SERVIS w Warszawie, ul. Kopernika 30,
- zostało zatwierdzone przez Ministra Finansów, działającego w porozumieniu z Ministrem Zdrowia, decyzją z dnia 27 czerwca 2005r. (nr FS 12-0310-III-10/05).

## 3. Informacje identyfikujące podmiot uprawniony do badania sprawozdań

- 3.1. Decyzją Ministra Finansów z dnia 27 grudnia 2005r. (nr FS 12-044-III-131/05) FINANS – SERVIS Zespół Doradców Finansowo – Księgowych Sp. z o.o., Grupa FINANS – SERVIS (zwany dalej „FINANS – SERVIS Sp. z o.o.”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Kopernika 30, jako podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, wpisany na listę w Krajowej Izbie Biegłych Rewidentów

pod numerem 205, został powołany do zbadania sprawozdania finansowego Funduszu za okres od 1 stycznia 2005r. do 31 grudnia 2005r.

- 3.2. Zarówno FINANS – SERVIS Sp. z o.o., jak i biegli rewidenci Jolanta Ciechomska nr ewidencyjny 6332/440 oraz Hanna Rosiak nr ewidencyjny 7893/4728 spełniają, w rozumieniu art. 66 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2002r. Nr 76 poz. 694, z późniejszymi zmianami), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym sprawozdaniu finansowym.
- 3.3. Zgodnie z umową zawartą z Funduszem w dniu 27 grudnia 2005r. badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w siedzibie NFZ w okresie od dnia 3 kwietnia 2006 r. do dnia 9 maja 2006 r. z przerwami.

Na podstawie przeprowadzonego przez nas badania mieliśmy za zadanie sporządzić raport o sprawozdaniu finansowym, traktowanym jako całość. Temu celowi służyły zaprojektowane przez nas procedury, które nie obejmowały informacji uzupełniających, niemających wpływu na badane sprawozdanie finansowe traktowane jako całość.

#### 4. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe

Przedmiotem badania było łączne sprawozdanie finansowe NFZ, sporządzone dnia 28 marca 2006 r., obejmujące:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2005 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 4.623.084.376,13 złotych,
- 3) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2005 roku do dnia 31 grudnia 2005 roku, wykazujący zysk w wysokości 723.614.681,42 złotych,
- 4) zestawienie zmian w funduszu własnym za okres od dnia 1 stycznia 2005 roku do dnia 31 grudnia 2005 roku, wykazujące wzrost funduszu własnego o kwotę 723.614.681,42 złotych,
- 5) rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2005 roku do dnia 31 grudnia 2005 roku, wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 716.732.443,09 złote,
- 6) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie zostało podpisane przez wszystkich członków Kierownictwa Funduszu i Głównego Księgowego.

Stwierdzam zgodność  
z oryginałem

ADAM TWAROWSKI  
RADCA PRAWNY

## 5. Otrzymane oświadczenia i dostępność danych

Za sporządzenie zbadanego sprawozdania finansowego w sposób prawidłowy, rzetelny i jasny odpowiedzialność ponosi Prezes Funduszu.

Kierownictwo Funduszu udostępniło nam księgi rachunkowe oraz inne wymagane dokumenty, a także udzieliło wyjaśnień niezbędnych do sporządzenia raportu.

Prezes Funduszu, Zastępca Prezesa ds. Finansowych i Główny Księgowy złożyli nam oświadczenie z dnia 9 maja 2006 r. o:

- kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych,
- wykazaniu w sprawozdaniu finansowym wszelkich zobowiązań warunkowych,
- ujawnieniu w sprawozdaniu finansowym wszelkich istotnych zdarzeń gospodarczych, które nastąpiły do dnia złożenia oświadczenia.

W złożonym oświadczeniu również potwierdzono, że przekazane nam informacje były prawdziwe oraz rzetelne i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe.

## B. SYTUACJA FINANSOWA

### 1. Podstawowe dane

Poniżej zostały przedstawione syntetyczne dane, charakteryzujące składniki majątkowe i źródła ich finansowania oraz przychody, koszty i wynik finansowy Funduszu, wykazane w sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2005 roku do 31 grudnia 2005 roku.

#### 1.1. Składniki majątkowe i źródła ich finansowania

w tys. zł

Wyszczególnienie	1.01.2005r.		31.12.2005r.		% (4:2)
	kwota	udział %	kwota	udział %	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
<b>A. Aktywa trwałe</b>	<b>228.774,7</b>	<b>6,0</b>	<b>232.372,2</b>	<b>5,0</b>	<b>101,6</b>
1. Wartości niematerialne i prawne	8.043,3	0,2	7.738,9	0,2	96,2
2. Rzeczowe aktywa trwałe	220.214,0	5,8	224.423,5	4,8	101,9
3. Należności długoterminowe	517,4	0,0	209,8	0,0	40,5
<b>B. Aktywa obrotowe</b>	<b>3.578.472,0</b>	<b>94,0</b>	<b>4.390.712,2</b>	<b>95,0</b>	<b>122,7</b>
1. Zapasy	2.077,6	0,1	1.211,7	0,0	58,3
2. Należności krótkoterminowe	2.627.154,7	69,0	2.722.758,5	58,9	103,6
3. Inwestycje krótkoterminowe	947.968,5	24,9	1.664.701,0	36,0	175,6
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1.271,2	0,0	2.041,0	0,1	160,6
<b>Aktywa razem</b>	<b>3.807.246,7</b>	<b>100,0</b>	<b>4.623.084,4</b>	<b>100,0</b>	<b>121,4</b>

Stwierdzam zgodność  
z oryginałem  
*Adam Twarowski*  
ADAM TWAROWSKI  
RADCA PRAWNY

w tys. zł

Wyszczególnienie	1.01.2005r.		31.12.2005r.		% (4:2)
	kwota	udział %	kwota	udział %	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
<b>A. Fundusz własny</b>	(266.053,8)	(7,0)	457.560,9	9,9	(172,0)
1. Fundusz podstawowy	141.549,9	3,7	141.549,9	3,1	100,0
2. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(1.013.810,4)	(26,6)	(407.603,7)	(8,8)	40,2
3. Zysk (strata) netto	606.206,7	15,9	723.614,7	15,6	119,4
<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	4.073.300,5	107,0	4.165.523,5	90,1	102,3
1. Rezerwy na zobowiązania	353.369,9	9,3	318.862,8	6,9	90,2
2. Zobowiązania długoterminowe	401.019,4	10,5	80.660,3	1,7	20,1
3. Zobowiązania krótkoterminowe	3.293.715,8	86,5	3.757.969,1	81,3	114,1
4. Rozliczenia międzyokresowe	25.195,4	0,7	8.031,3	0,2	31,9
<b>Pasywa razem</b>	<b>3.807.246,7</b>	<b>100,0</b>	<b>4.623.084,4</b>	<b>100,0</b>	<b>121,4</b>

### 1.2. Przychody, koszty i wyniki finansowe

w tys. zł

Wyszczególnienie	1.01. – 31.12.2005 r.		
	kwota	Struktura (%)	% do przychodów ogółem
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>I. Przychody ogółem</b>	<b>34.257.636,2</b>	<b>100,0</b>	<b>100,00</b>
z tego:			
1. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	33.844.987,1	98,8	98,80
2. Pozostałe przychody operacyjne	325.901,8	0,9	0,95
3. Przychody finansowe	86.747,3	0,3	0,25
<b>II. Koszty ogółem</b>	<b>33.534.021,5</b>	<b>100,0</b>	<b>97,89</b>
z tego:			
1. Koszty działalności operacyjnej	33.427.797,1	99,7	97,58
2. Pozostałe koszty operacyjne	87.822,8	0,2	0,26
3. Koszty finansowe	18.401,6	0,1	0,05
<b>III. Wynik na działalności (I – II)</b>	<b>723.614,7</b>	<b>-</b>	<b>2,11</b>
<b>IV. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych</b>	<b>0,0</b>		
<b>V. Zysk brutto</b>	<b>723.614,7</b>	<b>-</b>	<b>2,11</b>
<b>VI. Zysk netto</b>	<b>723.614,7</b>	<b>-</b>	<b>2,11</b>

### 1.3. Uzupełniające dane statystyczne

Z dniem 1.10.2004 r. Narodowy Fundusz Zdrowia uległ przekształceniom organizacyjno – prawnym i dlatego nie ma formalnych podstaw do wykazywania w sprawozdawczości finansowej za okres badany danych dotyczących realizacji zadań



finansowych Funduszu za porównywalny okres poprzedzający. Jednakże uwzględniając fakt, że pod względem merytorycznym istnieje kontynuacja realizacji zadań, dlatego można zobrazować działalność Funduszu następującymi danymi statystycznym, które zasadnie – w ujęciu szczegółowym – zamieszczono w informacjach dodatkowych do badanego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Wyszczególnienie	Rok 2004		Rok 2005		2005
	kwota	struktura (%)	kwota	struktura (%)	2004 (4:2) %
<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
<b>I. Przychody ogółem</b>	<b>31.744.928,9</b>	<b>100,0</b>	<b>34.257.636,2</b>	<b>100,0</b>	<b>107,9</b>
z tego:					
1. Przychody podstawowe działalności operacyjnej	31.310.440,4	98,6	33.844.987,1	98,8	108,1
2. Pozostałe przychody operacyjne	364.913,3	1,2	325.901,8	0,9	89,3
3. Przychody finansowe	69.575,2	0,2	86.747,3	0,3	124,7
<b>II. Koszty ogółem</b>	<b>31.089.526,1</b>	<b>100,0</b>	<b>33.534.021,5</b>	<b>100,0</b>	<b>107,9</b>
z tego:					
1. Koszty działalności operacyjnej	30.904.311,7	99,4	33.427.797,1	99,7	108,2
2. Pozostałe koszty operacyjne	169.563,3	0,5	87.822,8	0,2	51,8
3. Koszty finansowe	15.651,1	0,1	18.401,6	0,1	117,6
<b>III. Wynik na działalności (I – II)</b>	<b>655.402,8</b>		<b>723.614,7</b>		<b>110,4</b>
<b>IV. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych</b>	<b>0,0</b>		<b>0,0</b>		
<b>V. Zysk (strata) brutto</b>	<b>655.402,8</b>		<b>723.614,7</b>		<b>110,4</b>
<b>VI. Zysk (strata) netto</b>	<b>655.402,8</b>		<b>723.614,7</b>		<b>110,4</b>

## 2. Ocena sytuacji finansowej

- Struktura majątku trwałego i majątku obrotowego na koniec 2005 roku nie uległa istotnym zmianom w porównaniu do stanu na początek okresu badanego.
- Zmieniła się znacznie struktura aktywów obrotowych, co dotyczy dwóch głównych pozycji, bowiem zwiększył się udział inwestycji krótkoterminowych tj. środków pieniężnych (z 24,9% do 36,0%), przy spadku udziału należności krótkoterminowych (z 69,0% na 58,9%).
- Na wzrost wartości aktywów ogółem o 21,4% wpłynęła w szczególności wysoka dynamika aktywów obrotowych (wzrost o 22,7%), w tym głównie inwestycji krótkoterminowych (wzrost o 75,6%), lecz należy uwzględnić naturalną zmienność wielkości tego składnika majątkowego ze względu na jego dużą płynność.
- Istotne zmiany nastąpiły w wielkości oraz strukturze funduszu własnego. W wyniku osiągnięcia w 2005r. nadwyżki finansowej (zysku netto) zwiększył się fundusz własny i osiągnął wielkość dodatnią 457,6 mln zł, co stanowi 9,9%

udziału w strukturze finansowania składników majątku, podczas gdy na początku badanego okresu występował niedobór funduszu własnego, który był pokrywany zobowiązaniami.

- Fundusz podstawowy nie uległ zmianie. W związku z pokryciem z nadwyżki finansowej za rok 2004 w kwocie 606.206,7 tys. zł strat z lat ubiegłych, suma tych strat uległa obniżeniu do kwoty 407,6 mln zł. Straty te zmniejszają fundusz własny.
- Analiza dynamiki zobowiązań i rezerw na zobowiązania wskazuje na obniżenie rezerw na zobowiązania o 9,8%, zobowiązań długoterminowych o 79,9%, rozliczeń międzyokresowych o 68,1%, zaś wzrost zobowiązań krótkoterminowych o 14,1% w stosunku do stanu na początek badanego okresu.
- Obniżenie zobowiązań długoterminowych o 320,3 mln zł wynika z przekwalifikowania na zobowiązania krótkoterminowe – ze względu na zbliżający się termin wymagalności (w 2007r.) – części zadłużenia z tytułu pożyczki z budżetu państwa (reprezentowanego przez Ministra Finansów) udzielonej b. Kasom Chorych, które przejął Fundusz jako ich następcę prawną.
- Głównym źródłem finansowania składników majątkowych Funduszu są zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (w ponad 90%), lecz na koniec 2005r. nie wystąpiło już zjawisko niedoboru funduszu własnych, które miało miejsce w 2004r.
- Wskaźnik trwałości struktury finansowania – liczony jako suma funduszu własnego, długoterminowych zobowiązań i rezerw długoterminowych w stosunku do sumy aktywów – uległ poprawie, gdyż na początku badanego okresu miał wartość 0,04, a na koniec okresu wynosił 0,12, lecz poziom jego nadal jest niski.
- Wskaźnik płynności bieżącej – liczony jako aktywa obrotowe ogółem w stosunku do zobowiązań krótkoterminowych – wzrósł z 1,09 na początku badanego okresu do 1,17 na koniec okresu i jego poziom można uznać za zadowalający.
- Z rachunku zysków i strat wynika, że przychody podstawowe roku badanego, tj. ze składek na powszechne ubezpieczenie zdrowotne i zrównane z nimi, stanowią 98,8% przychodów ogółem, zaś pozostałe przychody operacyjne – 0,9%, a przychody finansowe – 0,3%.

Przychody Funduszu w 2005r. wyniosły ogółem 34.257.636,2 tys. zł i w porównaniu z rokiem 2004 były wyższe o 2.512.707,3 tys. zł.

Koszty ogółem w 2005r. wyniosły 33.534.021,5 tys. zł i były wyższe aniżeli w 2004r. o 2.444.495,4 tys. zł.

Stwierdzam zgodność  
z oryginałem

ADAM IWAROWSKI  
RADCA PRAWNY

Koszty w relacji do przychodów stanowiły 97,89%. W strukturze kosztów ogółem dominujący był udział kosztów działalności operacyjnej (99,7%), zaś niewielki pozostałych kosztów operacyjnych (0,2%) i kosztów finansowych (0,1%).

- Wynik finansowy netto (nadwyżkę przychodów nad kosztami) w 2005r. w łącznej kwocie 723.614,7 tys. zł ukształtowały rezultaty na poszczególnych rodzajach działalności, a mianowicie:

- zysk na działalności operacyjnej	417.190,0 tys. zł
- zysk na pozostałej działalności operacyjnej	238.079,0 tys. zł
- zysk na działalności finansowej	68.345,7 tys. zł

- Ze względu na brak porównywalności danych z okresu badanego z danymi z okresów poprzedzających nie ma warunków dla przeprowadzenia szczegółowej analizy porównawczej.

### 3. Ciągłość działalności

Narodowy Fundusz Zdrowia jako państwowa jednostka organizacyjna powołana mocą Ustawy, realizuje swe zadania przez Centralę oraz Oddziały Wojewódzkie i spełnia warunki kontynuacji działalności.

## C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

### I. PRAWIDŁOWOŚĆ STOSOWANEGO SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI

1. Narodowy Fundusz Zdrowia prowadzi rachunkowość na zasadach określonych w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późniejszymi zmianami), z wyłączeniem art. 80 ust. 3 tej ustawy. Wyłączenie oznacza, że do jednostek niebędących spółkami handlowymi, jeżeli nie prowadzą działalności gospodarczej, nie stosuje się przepisów rozdziałów 6 i 7 ustawy o rachunkowości dotyczących sprawozdań finansowych jednostek powiązanych oraz dotyczących badania i ogłaszania sprawozdań finansowych. Jednakże na podstawie art. 128 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. Nr 210, poz. 2135 z późniejszymi zmianami) sprawozdanie finansowe Funduszu podlega badaniu przez biegłego rewidenta oraz zatwierdzeniu przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych po zasięgnięciu opinii ministra właściwego do spraw zdrowia.

z oryginałem  
ADAM TWAROWSKI  
RADCA PRAWNY

2. Księgi rachunkowe Funduszu prowadzone są w siedzibie Funduszu oraz w siedzibach poszczególnych Oddziałów Wojewódzkich NFZ.

Fundusz posiada aktualną dokumentację opisującą przyjęte zasady (politykę) rachunkowości, o której mowa w art. 10 ustawy o rachunkowości, a w tym zakładowy plan kont. Fundusz stosował w okresie od 1 stycznia 2005 r. do 31 grudnia 2005 r. zasady rachunkowości ustalone Zarządzeniem Prezesa NFZ Nr 7/2005 z dnia 19.01.2005 r., zmienionym zarządzeniami: Nr 56/2005 z dnia 9.09.2005 r. oraz Nr 97/2005 z 9.11.2005 r.

3. Prowadzone przez nas badania nie ujawniły nieprawidłowości ksiąg rachunkowych, mogących mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe, w tym dotyczących:

- zasadności stosowanej polityki rachunkowości w sposób ciągły,
- prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na 1.01.2005 r. na podstawie sald wykazanych w bilansie na dzień 31.12.2004 r.,
- kompletności i przejrzystości operacji gospodarczych potwierdzonych dowodami księgowymi, które odpowiadają wymogom ustawy o rachunkowości,
- rzetelności, bezbłędności oraz powiązania zapisów w księgach rachunkowych,
- poprawności przeniesienia danych z uzgodnionych ksiąg rachunkowych do poszczególnych elementów składowych sprawozdania finansowego,
- właściwego przechowywania i ochrony ksiąg rachunkowych wraz z dokumentacją księgową oraz zatwierdzonych sprawozdań finansowych.

4. Wykonane przez nas badania potwierdziły, że NFZ spełnił obowiązek przeprowadzenia inwentaryzacji aktywów i pasywów z uwzględnieniem wymaganej jej częstotliwości, przedmiotu oraz terminu - zgodnie z postanowieniami art. 26 ustawy o rachunkowości.

Informacje o zakresie przedmiotowym oraz formach inwentaryzacji aktywów i pasywów w Oddziałach Wojewódzkich i Centrali Funduszu zamieszczono w raportach z badania sprawozdań finansowych poszczególnych jednostek.

Inwentaryzację, w części w jakiej została przeprowadzona, uznaje się za prawidłową. Jej wyniki zostały wprowadzone do ksiąg rachunkowych okresu badanego i rozliczone.

Stwierdzam zgodność  
z oryginałem

ADAM TWAŃKOWSKI  
RADCA PRAWNY

## II. OMÓWIENIE SKŁADNIKÓW AKTYWÓW

Aktywa Funduszu obejmują następujące podstawowe składniki: (w złotych)

### 1. Wartości niematerialne i prawne 7.738.899,05

Wartości niematerialne i prawne stanowią 0,2% majątku Funduszu i obejmują oprogramowanie oraz licencje na użytkowe programy komputerowe.

Szczegółowe rozliczenie zmian w wartościach niematerialnych i prawnych przedstawiono w nocie 1.1 b) do sprawozdania finansowego NFZ.

Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej większej od 3,5 tys. zł podlegają amortyzacji metodą liniową.

Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się miesięcznie począwszy od następnego miesiąca po miesiącu przyjęcia do użytkowania wartości niematerialnych i prawnych.

Wyposażenie niematerialne, którego wartość początkowa wynosi od 0,5 tys. zł do 3,5 tys. zł jest amortyzowane jednorazowo w miesiącu oddania do użytkowania.

Stan wartości niematerialnych i prawnych został potwierdzony w drodze porównania danych z ksiąg rachunkowych z odpowiednimi dokumentami.

### 2. Rzeczowe aktywa trwałe 224.423.482,75

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią 4,8% majątku Funduszu. Wartość rzeczowych aktywów trwałych uległa zwiększeniu na dzień bilansowy w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2004 r. o kwotę 4.209,5 tys. zł.

Szczegółowe rozliczenie zmian w rzeczowych aktywach trwałych zaprezentowano w nocie 1.1.a) informacji dodatkowych i objaśnień do sprawozdania finansowego NFZ.

Środki trwałe o wartości początkowej większej od 3,5 tys. zł podlegają amortyzacji metodą liniową. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się miesięcznie począwszy od następnego miesiąca po miesiącu wprowadzenia środków trwałych do ewidencji.

Wyposażenie rzeczowe, którego wartość początkowa wynosi od 0,5 tys. zł do 3,5 tys. zł jest amortyzowane jednorazowo w miesiącu oddania do użytkowania.

Stwierdzam zgodność

z oryginałem

ADAM TWAROWSKI  
RADCA PRAWNY

Informacje dotyczące sposobu amortyzowania środków trwałych przedstawiono w pkt. 8 wprowadzenia do sprawozdania finansowego.

Stan rzeczowych aktywów trwałych został potwierdzony w drodze porównania danych z ksiąg rachunkowych z odpowiednimi dokumentami oraz w drodze inwentaryzacji w formie spisu z natury takich składników jak: samochody osobowe, komputery przenośne – notebooki, telefony komórkowe.

**3. Należności długoterminowe 209.814,64**

Należności długoterminowe zostały zaprezentowane w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty i obejmują należności z wyroków sądowych, z terminem ich spłaty określonym na lata późniejsze.

Wartość należności długoterminowych uległa obniżeniu na dzień bilansowy w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2004 r. o kwotę 307,6 tys. zł.

Należności długoterminowe zostały potwierdzone w drodze porównania danych z ksiąg rachunkowych z odpowiednimi dokumentami.

**4. Zapasy 1.211.737,18**

Zapasy wykazane w bilansie obejmują materiały, towary oraz zaliczki na dostawy.

Wartość zapasów uległa obniżeniu na dzień bilansowy w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2004 r. o kwotę 865,8 tys. zł.

Wartość zapasów wykazana w bilansie została potwierdzona inwentaryzacją w formie spisów z natury.

**5. Należności krótkoterminowe 2.722.758.455,62**

Należności krótkoterminowe stanowią 58,9% sumy bilansowej i obejmują należności z tytułu dostaw i usług, w tym z tytułu składek na ubezpieczenie zdrowotne w wysokości 2.689.041,5 tys. zł. Do dnia 19 stycznia 2006 r. kwota należności od ZUS i KRUS wpłynęła na konto NFZ.

Informacje o odpisach aktualizujących wartość należności na dzień bilansowy – w kwocie 11.096 tys. zł - zawarto w nocie 1.9 informacji dodatkowych i objaśnień do sprawozdania finansowego NFZ.

Według stanu na dzień bilansowy kwota należności krótkoterminowych zwiększyła się w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2004 r. o 95.603,8 tys. zł.

Stwierdzam zgodność  
z oryginałem

Wykazany stan należności krótkoterminowych został potwierdzony w drodze uzgodnienia oraz weryfikacji sald.

**6. Inwestycje krótkoterminowe 1.664.700.978,11**

Inwestycje krótkoterminowe stanowią 36,0% sumy bilansowej i obejmują środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych oraz inne środki pieniężne.

Stan gotówki w kasach został potwierdzony przeprowadzonymi spisami z natury, a stan środków na rachunkach bankowych - otrzymanymi potwierdzeniami sald.

**7. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe 2.041.008,78**

Głównymi pozycjami krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych są poniesione opłaty za świadczenie asysty technicznej i konserwacji dla systemów informatycznych NFZ pracujących na rozwiązaniach bazodanowych ORACLE, dotyczące przyszłych okresów.

Wykaz istotnych pozycji czynnych rozliczeń międzyokresowych przedstawiono w nocie 1.11 do sprawozdania finansowego NFZ.

Stan krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych został potwierdzony w drodze porównania danych z ksiąg rachunkowych z odpowiednimi dokumentami.

Stan aktywów zaprezentowany w sprawozdaniu finansowym NFZ uznaje się za wykazany prawidłowo.

### III. OMÓWIENIE SKŁADNIKÓW PASYWÓW

**Pasywa** Funduszu obejmują następujące podstawowe składniki: (w złotych)

**1. Fundusz własny 457.560.824,09**

Fundusz własny wykazany w bilansie obejmuje:

- fundusz podstawowy w wysokości 141.549,9 tys. zł, który stanowi równowartość majątku trwałego netto otrzymanego od Skarbu Państwa,
- stratę z lat ubiegłych w wysokości (407.603,7) tys. zł,
- zysk netto okresu badanego w wysokości 723.614,7 tys. zł

Stwierdzam zgodność  
z oryginałami  
ADAM TWAJOWSKI  
RADCA PRAWNY

Zmiany w funduszu własnym zaprezentowane zostały w sposób szczegółowy w zestawieniu zmian w kapitale (funduszu) własnym, stanowiącym część składową sprawozdania finansowego.

**2. Rezerwy na zobowiązania 318.862.839,04**

Rezerwy na zobowiązania stanowią 6,9% sumy bilansowej i w badanym okresie uległy obniżeniu o kwotę 34.507,1 tys. zł w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2004 r.

Rezerwy zostały utworzone na pewne lub prawdopodobne przyszłe zobowiązania, w tym:

- rezerwy na sprawy w postępowaniu sądowym za świadczenia zdrowotne ponadumowne 171.782,9 tys. zł,
- rezerwy na sprawy w postępowaniu sądowym za pozostałe świadczenia zdrowotne 8.166,6 tys. zł,
- rezerwy na inne sprawy w postępowaniu sądowym 812,2 tys. zł,
- rezerwa na kwoty wynikające z nieprawomocnych wyroków z tytułu „ustawy 203” 17.419,6 tys. zł

Zmiany w stanie rezerw zostały zaprezentowane w nocie 1.8 oraz w nocie 1.11 informacji dodatkowych i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Stan rezerw potwierdzono w drodze weryfikacji sald.

**3. Zobowiązania długoterminowe 80.660.343,84**

Zobowiązania długoterminowe stanowią 1,7% sumy bilansowej i uległy obniżeniu o 320.359 tys. zł, ze względu na przekwalifikowanie kwoty 320.689 tys. zł do zobowiązań krótkoterminowych oraz wzrost kwot kaucji i gwarancji długoterminowych o 330 tys. zł.

Zobowiązania długoterminowe obejmują zadłużenie z tytułu pożyczek udzielonych b. Kasom Chorych z budżetu państwa (reprezentowanego przez Ministra Finansów) - w części długoterminowej, płatnej do dnia 31 marca 2007 r.

Informacje o zobowiązaniach długoterminowych przedstawiono w nocie 1.10 b) informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Stwierdzam zgodność z oryginałem  
ADAM TWAROWSKI  
RADCA PRAWNY



Stan zobowiązań długoterminowych potwierdzono przez porównanie danych z ksiąg rachunkowych z odpowiednimi dokumentami.

**4. Zobowiązania krótkoterminowe 3.757.969.080,85**

Zobowiązania krótkoterminowe (w zasadzie o okresie wymagalności do 12 miesięcy od dnia bilansowego) stanowią 81,3% sumy bilansowej i zwiększyły się o 464.253,3 tys. zł w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2004 r.

Główne pozycje zobowiązań krótkoterminowych stanowią zobowiązania z tytułu dostaw i usług, których suma wynosi 3.400.193,9 tys. zł (w większości uregulowane przed badaniem sprawozdania finansowego) oraz zadłużenie z tytułu pożyczek dla b. Kas Chorych – wymagalne w 2006 r. w kwocie 320.690,1 tys. zł (wraz z odsetkami).

Informacje o zobowiązaniach krótkoterminowych przedstawiono w nocie 1.10 a) oraz w tabeli nr 4 informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego NFZ.

Zobowiązania krótkoterminowe wykazane w bilansie zostały potwierdzone w drodze uzgodnienia rozrachunków oraz porównania danych z ksiąg rachunkowych z odpowiednimi dokumentami.

**5. Rozliczenia międzyokresowe 8.031.288,31**

Rozliczenia międzyokresowe, obejmujące przychody rozliczane w czasie, stanowią 0,2% sumy bilansowej i uległy obniżeniu o 17.164,1 tys. zł w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2004 r.

Informacje o rozliczeniach międzyokresowych przedstawiono w nocie 1.11 pkt 3 i 5 informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Rozliczenia międzyokresowe wykazane w bilansie zostały potwierdzone w drodze porównania danych z ksiąg rachunkowych z odpowiednimi dokumentami.

Stan pasywów zaprezentowany w sprawozdaniu finansowym NFZ uznaje się za wykazany prawidłowo.



Stwierdzam zgodność  
z oryginałem  
ADAM TWAROWSKI  
RADCA



#### IV. OMÓWIENIE POZYCJI KSZTAŁTUJĄCYCH WYNIK DZIAŁALNOŚCI

Przychodami Funduszu - zgodnie z art. 116 ust. 1 Ustawy - są:

- a) należne składki na ubezpieczenie zdrowotne;
- b) odsetki od nieopłaconych w terminie składek na ubezpieczenie zdrowotne;
- c) darowizny i zapisy;
- d) środki przekazane na realizację zadań zleconych w zakresie określonym w ustawie;
- e) dotacje, w tym dotacje celowe przeznaczone na finansowanie zadania, o którym mowa w art. 97 ust. 3 pkt 3;
- f) środki uzyskane z tytułu roszczeń regresowych;
- g) przychody z lokat;
- h) inne przychody.

Kosztami Funduszu - zgodnie z art. 117 ust. 1 Ustawy - są:

- 1) koszty świadczeń opieki zdrowotnej dla ubezpieczonych;
- 2) koszty świadczeń opieki zdrowotnej dla osób uprawnionych do tych świadczeń na podstawie przepisów o koordynacji;
- 3) koszty refundacji cen leków, wyrobów medycznych, przedmiotów ortopedycznych i środków pomocniczych;
- 4) koszt zadania, o którym mowa w art. 97 ust. 3 pkt 3;
- 5) koszty zadań zleconych w zakresie określonym w ustawie;
- 6) koszty działalności Funduszu, w szczególności koszty amortyzacji, koszty związane z utrzymaniem nieruchomości, koszty wynagrodzeń wraz z pochodnymi, diet i zwroty kosztów podróży;
- 7) koszty poboru i ewidencji składek na ubezpieczenie zdrowotne;
- 8) koszt wypłaty odszkodowań;
- 9) inne koszty wynikające z odrębnych przepisów.



Stwierdzam zgodność  
z oryginałem  
ADAM TWARÓWSKI  
RADCA PRAWNY



Wynik finansowy Funduszu w 2005 roku kształtowały następujące podstawowe pozycje:

(w złotych)

**1. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi** **33.844.987.167,14**

w tym:

- 1) przychody z tytułu składek na powszechne ubezpieczenie zdrowotne 33.792.090.909,38
- 2) pozostałe przychody z tytułu powszechnych ubezpieczeń zdrowotnych 49.948.516,64

Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi obejmują:

- 1) przychody ze składek na ubezpieczenie zdrowotne za bieżący okres sprawozdawczy (bez przychodów z lat ubiegłych), którymi został uznany rachunek bankowy NFZ do dnia 19 stycznia 2006 r. i których wysokość została potwierdzona pismem z dnia 9 lutego 2006 r. przez ZUS oraz ze składek przekazanych przez KRUS – w łącznej kwocie 33.792.090,9 tys. zł,
- 2) otrzymane środki na programy profilaktyczne oraz na finansowanie opieki zdrowotnej świadczonej osobom kwalifikującym się do pomocy społecznej – w kwocie 32.304,8 tys. zł,
- 3) przychody z rozliczeń usług medycznych dla krajów Unii Europejskiej – w wysokości 12.883,3 tys. zł,
- 4) składki na ubezpieczenia zdrowotne osób ubezpieczonych na zasadach szczególnych, przekazywane przez płatników według odrębnych przepisów – w kwocie 678,2 tys. zł,
- 5) przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów w wysokości 2.007,1 tys. zł,  
oraz
- 6) zmiana stanu produktów w kwocie 940,7 tys. zł.

**2. Koszty działalności operacyjnej** **33.427.797.149,48**

w tym:

- 1) usługi obce

Stwierdzam zgodność  
z oryginałem  
ADAM TWAROWSKI  
RADCA  
MERYT

33.159.632.587,48

obejmują głównie koszty: świadczeń zdrowotnych oraz refundacji leków w wysokości 33.030.028,9 tys. zł, usług związanych z utrzymaniem i rozwojem systemu informatycznego w wysokości 36.959,2 tys. zł oraz poboru i ewidencji składek przez ZUS i KRUS w wysokości 62.861,5 tys. zł,

2) wynagrodzenia i narzuty	212.421.374,66
<b>3. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>325.901.819,69</b>
obejmują głównie przychody z windykowanych składek na ubezpieczenie zdrowotne za lata ubiegłe w kwocie 211.981,2 tys. zł.	
<b>4. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>87.822.821,85</b>
<b>5. Przychody finansowe</b>	<b>86.747.304,76</b>
w tym odsetki	79.578.962,75
<b>6. Koszty finansowe</b>	<b>18.401.638,84</b>
w tym odsetki	12.714.932,69
<b>7. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (nie wystąpiły)</b>	<b>0,00</b>
<b>8. Wynik finansowy (zysk)</b>	<b>723.614.681,42</b>

Prowadzona ewidencja analityczna umożliwia powiązanie kosztów z przychodami.

Przychody i koszty wykazane w rachunku zysków i strat są kompletne, a ich udokumentowanie nie budzi zastrzeżeń.

Szczegółową specyfikację przychodów i kosztów zaprezentowano w nocie 9.2 informacji dodatkowych i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Stan przychodów i kosztów oraz wynik finansowy zaprezentowany w sprawozdaniu finansowym NFZ uznaje się za wykazany prawidłowo.

W nocie 9.1 informacji dodatkowych i objaśnień do sprawozdania finansowego NFZ, zawarte dane o pozycjach nie ujętych w księgach rachunkowych, a mających istotny wpływ na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Funduszu, dotyczących:

- a) wykonanych przez świadczeniodawców ponadumownych świadczeń medycznych za okres od 1 stycznia 2005 r. do 31 grudnia 2005 r. w wysokości 247.047,7 tys. zł,

Stwierdzam zgodność  
z oryginałem  
ADAM TWAROWSKI  
RADCA PRAWNY

- b) roszczeń świadczeniodawców z tytułu ustawy z dnia 16 grudnia 1994 r. o negocjacyjnym systemie kształtowania przeciętnych wynagrodzeń u przedsiębiorców oraz zmianie niektórych ustaw (Dz. U. z 1995 r. Nr 1, poz. 2) w wysokości 2.200.572,5 tys. zł

#### **V. KOMPLETNOŚĆ I POPRAWNOŚĆ SPORZĄDZENIA INFORMACJI DODATKOWEJ**

Wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2005 r. do 31 grudnia 2005 r. sporządzone zostały, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości.

#### **VI. POPRAWNOŚĆ RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH**

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony prawidłowo, zgodnie z przepisami określonymi w ustawie o rachunkowości.

Dane wykazane w rachunku przepływów pieniężnych, z których wynika wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 716.732.443,09 zł, są zgodne z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat, a poszczególne strumienie pieniężne zostały zakwalifikowane do odpowiednich pozycji sprawozdania.

#### **VII. POPRAWNOŚĆ ZESTAWIENIA ZMIAN W FUNDUSZU WŁASNYM**

Pozycje kształtujące w zestawieniu zmian w funduszu własnym zwiększenie jego stanu o kwotę 723.614.681,42 zł są prawidłowo powiązane z bilansem Funduszu i jego księgami rachunkowymi.



Stwierdzam zgodność  
z oryginałem  
ADAM TWARDOWSKI  
RADCA PRAWNY



## D. POZOSTAŁE USTALENIA I INFORMACJE

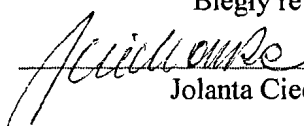
### 1. Zgodność z prawem

Podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdzono, aby Fundusz naruszył obowiązujące przepisy prawa.

### 2. Informacje końcowe

Niniejszy raport zawiera 21 stron, kolejno ponumerowanych i zaparafowanych przez biegłych rewidentów.

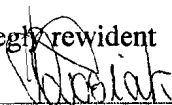
Biegły rewident



Jolanta Ciechomska

wpisana na listę podmiotów uprawnionych do  
badania sprawozdań finansowych pod numerem  
6332/440

Biegły rewident



Hanna Rosiak

wpisana na listę podmiotów uprawnionych do  
badania sprawozdań finansowych pod numerem  
7893/4728

Warszawa, dnia 9 maja 2006r.

**FINANS-SERVIS**


Zespół Doradców Finansowo-Księgowych Sp. z o.o.

GRUPA FINANS-SERVIS

00-336 Warszawa, ul. Kopernika 30

numer ew. 205

**PREZES ZARZADU**



Franciszek Wala  
Biegły Rewident  
nr ewid. 5417/6837

Stwierdzam zgodność  
z oryginałem

ADAM JAWORSKI  
RADCA PRAWNY