



**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
DLA RADY FUNDACJI
Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
FUNDACJI RODZIN GÓRNICZYCH
ZA ROK OBROTOWY 2025**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Fundacji Rodzin Górniczych**, dalej („Jednostka”) z siedzibą (40-160) Katowice, Aleja Wojciecha Korfańskiego 79, za rok obrotowy 2025, na które składają się:

- 1) wprowadzanie do sprawozdania finansowego,
- 2) bilans sporządzony na dzień 31.12.2025 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **6 988 682,66 zł**
- 3) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. wykazujący stratę bilansową netto w kwocie **(-) -220 905,23 zł**
- 4) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2025 r. oraz jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – Dz.U. z 2023 r., poz. 120 z późn.zm.) i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i *statutem Fundacji*,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości a także Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego) („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t.j. Dz. U. z 2025 r. poz.

1891). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Fundacji zgodnie z zasadami etyki określonymi w „Podręczniku Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności)” uchwałą Nr 207/7a/2023 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 17 grudnia 2023 r. w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, z późn. zm., („Kodeks etyki”), oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem etyki. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Fundacji zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Odpowiedzialność Zarządu oraz członków Rady Fundacji za sprawozdanie finansowe

Zarząd *Fundacji* jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego *Fundacji* zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi *Fundacji* przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd *Fundacji* uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd *Fundacji* jest odpowiedzialny za ocenę zdolności *Fundacji* do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd *Fundacji* albo zamierza dokonać likwidacji *Fundacji*, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd *Fundacji* oraz Członkowie Rady Fundacji są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Fundacji są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej *Fundacji*.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB 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.

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

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- 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 wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej *Fundacji*;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd *Fundacji*;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd *Fundacji* zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Jednostki do kontynuacji działalności; Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię; nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że *Fundacji* zaprzestanie kontynuacji 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.

Przekazujemy Radzie *Fundacji* informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje rocznego sprawozdania merytorycznego z działalności organizacji pożytku publicznego. Organizacje mające status pożytku mają obowiązek zamieszczenia sprawozdania merytorycznego i finansowego w bazie sprawozdań OPP - najpóźniej do 15 lipca 2026 r. Do dnia sporządzenia opinii nie otrzymaliśmy powyższego sprawozdania.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Janusz Wisłowski (nr w rej. biegłych rewidentów 10727) działający w imieniu PERFECTUM-AUDIT Doradcy Finansowo-Księgowi Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, al. Komisji Edukacji Narodowej 98; 02-777 Warszawa, wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 1433.

Janusz Wisłowski
kluczowy biegły rewident
nr w rejestrze biegłych rewidentów 10727
działający w imieniu
PERFECTUM – AUDIT
Doradcy Finansowo – Księgowi Spółka z o. o.
02-777 Warszawa, al. KEN 98,
nr na liście firm audytorskich 1433

Signature valid

Dokument
podpisany przez
Janusza Wisłowskiego
Data: 2026.03.12
18:39:48 CET

Warszawa, 12.03.2026 r.



PERFECTUM - AUDIT

Doradcy Finansowo-Księgowi
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

02-777 Warszawa, Al. Komisji Edukacji Narodowej 98
tel. 644-27-67; tel./fax 644-27-62

L.dz. nr 33/B/26

Warszawa, 12.03.2026 r.

LIST POREWIZYJNY
do Zarządu i Rady Fundacji
Fundacji Rodzin Górniczych
z siedzibą (40-160) Katowice, Aleja Wojciecha Korfantego 79

W związku z zakończeniem badania sprawozdania finansowego Fundacji Rodzin Górniczych w Katowicach (40-160) Katowice, Aleja Wojciecha Korfantego 79 za rok obrotowy 2025, przekazujemy niniejsze pismo zawierające nasze spostrzeżenia i analizę przedstawiającą sytuację ekonomiczno-finansową Zleceniodawcy.

Podczas badania nie stwierdziliśmy potencjalnych zagrożeń lub możliwości dla działalności Państwa Fundacji, które, naszym zdaniem, wymagałyby stosownych decyzji, ani czynników wpływających w sposób istotny na ocenę sprawozdania finansowego jako całości.

Jednak sytuacja gospodarcza i polityczna, jak i przewidywany rozwój sytuacji stanowi potencjalne zagrożenie dla każdego podmiotu gospodarczego, w tym Fundacji Rodzin Górniczych, m.in.:

- założona likwidacja górnictwa w Polsce w kilkuletnim horyzoncie czasowym może ograniczyć możliwości finansowania Fundacji, jak i zakres jej działalności;
- bardzo wysoki deficyt budżetowy i trwająca wojna na Ukrainie wpływa na stale rosnące wysokie koszty dla polskiej gospodarki, związane z dodrukiem pustego pieniądza i pomocą wojskową i gospodarczą dla zaatakowanej Ukrainy oraz wymusza zwiększenie nakładów na brojenia. Także zagrożenie potencjalnym atakiem na Polskę ma trudny do oszacowania wpływ na gospodarkę. Pomimo zmniejszenia obecnie inflacji, jest duże zagrożenie powrotu znacznie wyższej inflacji, a w dłuższej perspektywie załamania gospodarki w wyniku rosnącego deficytu budżetowego;
- Przez dwa ostatnie lata oficjalna stopa inflacji wyniosła 8,47%, a w ciągu czterech lat 38,23%. Patrząc na dane w sprawozdaniach finansowych można stwierdzić, że łączne przychody spadły w ostatnim roku o 2,28%, łączne koszty wzrosły o prawie 9%, suma bilansowa spadła o 3%. Ponieważ suma bilansowa to praktycznie fundusz własny w pasywach i środki pieniężne (z lokatami i obligacjami) w aktywach, można stwierdzić, że środki te realnie zmniejszają się zgodnie ze stopami inflacji, czemu sprzyja oprocentowanie inwestycji finansowych poniżej stopy inflacji. Długofalowo ogranicza to możliwości utrzymania działalności Fundacji na tym samym poziomie realnym;

Przeprowadzona na podstawie sprawozdania za rok 2025 analiza finansowa przedstawiająca sytuację ekonomiczno-finansową Fundacji Rodzin Górniczych wskazuje, że:

- suma bilansowa spadła, co efektywnie oznacza kolejny spadek sumy bilansowej w cenach stałych,
- przychody ogółem od ubiegłego roku spadły o 2%,
- koszty ogółem od ubiegłego roku wzrosły o 9%,
- Fundacja zanotowała niewielką stratę w 2025 r. (3,16% sumy bilansowej) co świadczy o dobrej kontroli wydatkowania środków, ale przy oficjalnej inflacji narastającej za lata 2022-2025 ponad 38% znacznie zmniejszyło fundusz własny w cenach realnych,
- korzystnie wysokie są wskaźniki płynności finansowej, a analiza dyskryminacyjna (Model Poznański) potwierdza bardzo dobrą sytuację finansową Fundacji,
- przy kosztach ogółem z roku 2025, zgromadzone na koniec roku 2025 inwestycje krótkoterminowe i długoterminowe (środki pieniężne, lokaty i obligacje) oraz należności wystarczą na pokrycie kosztów działalności (koszty ogółem w 2025 r.) przez ponad 3,5 roku, przy założeniu niezmiennego zakresu działalności i braku zmiany cen.
- Pomimo problemów związanych z likwidacją górnictwa w Polsce, Fundacja zachowuje akceptowalny poziom kosztów administracyjnych 15,7%, przy typowym zakresie 10-20%

Korzystając z okazji składamy pracownikom Fundacji Rodzin Górniczych, a w szczególności Pani Katarzynie Walczyk, Głównej Księgowej podziękowanie za współpracę i pomoc, zgodną z zasadami badania sprawozdania finansowego, a tym samym przyczynienie się do wykonania zleconego nam zadania. Życzymy Wszystkim Państwu wszelkiej pomyślności w pokonywaniu trudności oraz w realizacji misji Fundacji Rodzin Górniczych, a także życzymy pozytywnych wyników tej działalności w przyszłości.

Signature valid

Dokument
popisany przez
Janusza Wisłowskiego
Data: 2026.03.12
18:39:25 CET

Z wyrazami szacunku,
KLUCZOWY
BIEGŁY REWIDENT
(przeprowadzający badanie w imieniu
Firmy audytorskiej)

Janusz Wisłowski
(nr w rej. 10727)