

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 614 422,64	2 955 261,92
	1. W rachunku bieżącym	3 614 422,64	2 955 261,92
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	48 705 398,56	38 077 396,64
	1. W rachunku bieżącym	7 293 115,94	6 003 579,36
	2. Terminowe	41 412 282,62	32 073 817,28
IV	Należności od sektora niefinansowego	59 124 546,56	57 394 365,11
	1. W rachunku bieżącym	2 638 479,88	2 829 705,85
	2. Terminowe	56 486 066,68	54 564 659,26
V	Należności od sektora budżetowego	7 175 209,38	7 273 053,14
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	7 175 209,38	7 273 053,14
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	0,00	100 186,90
	1. Banków	0,00	100 186,90
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	528 460,00	508 460,00
	1. W instytucjach finansowych	528 400,00	508 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	60,00	60,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	13 720,76	0,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 395 929,99	1 427 332,04
XV	Inne aktywa	174 186,46	309 453,35
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	174 186,46	309 453,35
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	152 179,78	135 394,63
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	130 336,00	119 688,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 843,78	15 706,63
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	120 884 054,13	108 180 903,73

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2019

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	104 898 825,00	93 571 674,92
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	78 503 124,93	69 767 179,29
	a) bieżące	48 120 718,65	39 886 840,92
	b) terminowe	30 382 406,28	29 880 338,37
	2. Pozostałe, w tym:	26 395 700,07	23 804 495,63
	a) bieżące	25 186 706,68	23 603 434,22
	b) terminowe	1 208 993,39	201 061,41
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 415 585,53	4 764 015,50
	1. Bieżące	5 415 585,53	4 764 015,50
	2. Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	71 835,30	197 599,05
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	71 173,28	75 713,33
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	12 889,89	17 610,43
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	58 283,39	58 102,90
X	Rezerwy	504 692,33	384 408,56
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 396,00	29 924,00
	2. Pozostałe rezerwy	473 296,33	354 484,56
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	670 800,00	675 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 342 854,82	7 822 756,61
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	169 397,55	169 397,55
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	738 890,32	519 738,21
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	120 884 054,13	108 180 903,73
	Współczynnik wypłacalności	14,96%	14,57%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

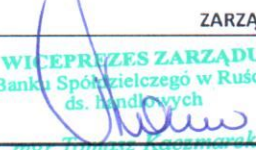
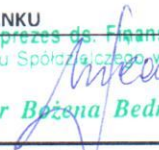

Elżbieta Rudzka

Podpis: 

Data: 2020-04-27

Członek Zarządu
 GŁÓWNY KASJEROWY

 Elżbieta Rudzka

ZARZĄD BANKU
 Wiceprezes ds. Finansowych
 WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Ruścu
 ds. Handlowych

 mgr Tomasz Kaczmarski
 Wiceprezes ds. Finansowych

 mgr Bożena Bednarek
 PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Ruścu

 Barbara Kociuga
 (podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	4 226 302,00	3 999 864,08
	1. Od sektora finansowego	662 629,83	541 357,17
	2. Od sektora niefinansowego	3 287 854,60	3 208 655,46
	3. Od sektora budżetowego	272 214,47	246 057,48
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 603,10	3 793,97
II	Koszty odsetek	675 631,56	602 846,43
	1. Od sektora finansowego	0,00	879,68
	2. Od sektora niefinansowego	657 497,71	597 276,12
	3. Od sektora budżetowego	18 133,85	4 690,63
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 550 670,44	3 397 017,65
IV	Przychody z tytułu prowizji	708 946,08	678 296,53
V	Koszty prowizji	128 045,50	110 133,13
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	580 900,58	568 163,40
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	4 131 571,02	3 965 181,05
XI	Pozostałe przychody operacyjne	78 445,42	230 818,56
XII	Pozostałe koszty operacyjne	25 589,74	22 423,59
XIII	Koszty działania banku	3 120 065,08	3 032 546,06
	1. Wynagrodzenia	1 970 224,41	1 871 411,46
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	373 276,72	356 142,73
	3. Inne	776 563,95	804 991,87
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	95 297,65	97 560,98
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	586 785,31	646 179,51
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	586 785,31	646 179,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	455 702,66	359 841,74
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	455 702,66	359 841,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	131 082,65	286 337,77
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	837 981,32	757 131,21
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	837 981,32	757 131,21
XXI	Podatek dochodowy	99 091,00	237 393,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	738 890,32	519 738,21

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka

Podpis:

Data: 27.04.2020

ZARZĄD BANKU

Członek Zarządu
GŁÓWNY KASJER

Elżbieta Rudzka

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ruścu
ds. bankowych

mgr Tomasz Kacmarek

Wiceprezes ds. Finansowych
Banku Spółdzielczego w Ruścu

mgr Bożena Bednarek

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ruścu

Barbara Kociuga

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 428 700,06	4 300 953,36
	1. Zobowiązania udzielone	3 428 700,06	4 300 953,36
	a) finansowe	2 681 576,94	3 336 282,60
	b) gwarancyjne	747 123,12	964 670,76
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	69 126 599,86	67 940 920,75

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka

Podpis: 

Data: 27.04.2020

ZARZĄD BANKU

 Członek Zarządu Główny Księgowy
 Elżbieta Rudzka
 WICEPREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego w Ruścu ds. handlowych
 mgr Tomasz Kozmarzek
 PRZEWODNICZĄCA Zarządu ds. Finansowych
 mgr Bożena Bednarek
 PRZEWODNICZĄCA Zarządu
 Barbara Kociuga

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	738 890,32	519 738,21
II	Korekty razem:	1 311 863,34	1 093 214,52
	1. Amortyzacja	95 297,65	97 560,98
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	1 512,24
	5. Zmiana stanu rezerw	120 283,77	344 238,56
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	100 186,90	0,99
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-9 338 465,34	-2 575 510,60
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 497 070,80	-6 608 485,80
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	-218 149,32
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 978 720,11	10 240 368,06
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-125 763,75	41 840,28
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-21 505,69	-221 421,30
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	180,49	-8 739,57
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2 050 753,66	1 612 952,73
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-97 616,36	-155 878,50
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-20 000,00	-68 200,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-77 616,36	-87 678,50
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-97 616,36	-155 878,50
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 560,00	4 040,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 560,00	4 040,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-6 000,00	-27 300,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-6 000,00	-7 300,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	-20 000,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-4 440,00	-23 260,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 948 697,30	1 433 814,23
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 948 697,30	1 173 889,77
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	8 958 841,28	6 351 137,28
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	10 907 538,58	7 525 027,05
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	7 224 419,45	5 281 803,85

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka

Podpis:

Data: 27.04.2020

ZARZĄD BANKU

<p>Członek Zarządu GŁÓWNY KSIĘGOWY</p> <p><i>Elżbieta Rudzka</i></p>	<p>WICEPREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego w Ruścu ds. handlowych</p> <p><i>mgr Tomasz Kaczmarek</i></p>	<p>Wiceprezes ds. Finansowych Banku Spółdzielczego w Ruścu</p> <p><i>mgr Bożena Bednarek</i></p>	<p>PREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego w Ruścu</p> <p><i>Barbara Kociuga</i></p>
--	--	--	--

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 187 492,37	8 671 014,16
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 187 492,37	8 671 014,16
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	675 600,00	679 700,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 800,00	-4 100,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	3 200,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	1 200,00	3 200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-		0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	6 000,00	7 300,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	6 000,00	7 300,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		0,00
	-		0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	670 800,00	675 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 822 756,61	7 436 851,38
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	520 098,21	385 905,23
	a) zwiększenia (z tytułu)	520 098,21	385 905,23
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	519 738,21	381 279,06
	- wpłat wpisowego	360,00	840,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	3 786,17
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 342 854,82	7 822 756,61
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	169 397,55	169 397,55
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	169 397,55	169 397,55
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przekięgowania na fundusz zapasowy		0,00
-	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	519 738,21	401 279,06
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	519 738,21	405 065,23
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	519 738,21	405 065,23
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-519 738,21	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	519 738,21	405 065,23
- podział zysku	519 738,21	405 065,23
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	738 890,32	519 738,21
a) zysk netto	738 890,32	519 738,21
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 921 942,69	9 187 492,37
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 921 942,69	9 187 492,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka

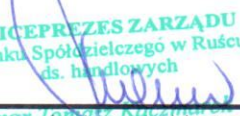
Podpis: 

Data: 27.04.2020

ZARZĄD BANKU

Członek Zarządu
GŁÓWNY KASJER

Elżbieta Rudzka

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ruścu
ds. handlowych

mgr Irena Kuczyńska
(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes ds. Finansowych
Banku Spółdzielczego w Ruścu
mgr Bożena Bednarek

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ruścu

Barbara Korynoga



**SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

*Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Ruścu*

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Ruścu** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. Wieluńskiej 42, 97-438 Rusiec, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2019 roku,

oraz sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku:

- rachunek zysków i strat,
- zestawienie zmian w kapitale własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – tj. Dz.U. z 2019r. p. 351, z późn. zm.) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 15 lipca 2020 roku.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach” - Dz. U. z 2019 r., poz. 1421 z późn. zm.) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. U. UE L158).

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

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niezależność

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów 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 IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach oraz w rozporządzeniu UE.

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

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Wystąpienie przesłanek utraty wartości posiadanych przez Bank akcji SGB – Bank S.A.</p> <p>W połowie roku 2019 Agencja ratingowa EuroRating obniżyła rating kredytowy nadany bankowi SGB-Bank S.A. o jeden stopień (B z B +). W 2018 roku SGB-Bank S.A. wygenerował stratę netto w kwocie 147,5 mln zł. W trakcie roku 2019 SGB-Bank S.A. realizował plan naprawy kapitału, w ramach którego akcjonariusze banku zdecydowali o dokapitalizowaniu w formie emisji akcji na 100 mln zł oraz poprzez emisję BPW w kwocie 150 mln zł.</p> <p><u>Punkt 8 informacji dodatkowej.</u></p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Omówienie sytuacji finansowej SGB-Bank S.A. z Zarządem banku badanego, • Zapoznanie się z przygotowanym przez Bank testem na utratę wartości aktywów (akcje SGB-Bank S.A), w oparciu o metodę porównania wartości nabycia posiadanych akcji z wartością aktywów netto. W tym, przeprowadzenie analizy poprawności identyfikacji przez Bank przesłanek utraty wartości, krytyczną ocenę założeń oraz danych wejściowych przyjętych do szacunków i weryfikację poprawności obliczeń. • Sprawdzone założenia oraz poprawność szacunków Zarządu.
<p>Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat</p> <p>Wartość przychodów z tytułu odsetek oraz przychodów z tytułu prowizji i opłat została szczegółowo wykazana w „Rachunku zysków i strat” w sprawozdaniu finansowym Banku.</p> <p>Ze względu na udział przychodów z tytułu odsetek od kredytów oraz prowizji i opłat w przychodach Banku ogólnym zagadnieniu to uznajemy za kluczową sprawę badania.</p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizę środowiska kontroli wewnętrznej w zakresie ujmowania i prezentacji przychodów odsetkowych oraz z tytułu prowizji i opłat, w tym w szczególności w obszarze parametryzacji systemu księgowego banku w zakresie oddziaływującym na sposób ujęcia i wycenę przychodów w księgach rachunkowych; • Analizę polityki rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów; • Przegląd analityczny w zakresie przychodów odsetkowych i prowizyjnych; • Ocenę istnienia i wyceny przychodów w oparciu o próbę transakcji.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych.</p> <p>Spotwowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych i w konsekwencji zaniżeniem poziomu utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędnym uwzględnieniem zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p> <p><u>Punkt 35 informacji dodatkowej.</u></p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku. • Zapoznanie się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych. • Ocenę polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi. • Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi). • Analizę obliża kredytowego Banku. • Badanie częstotliwości i poprawności funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie procesu automatycznej klasyfikacji ekspozycji kredytowych, w oparciu o kryterium terminowości spłat, do właściwych kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących. • W odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy równoległe procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> – poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, – adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, – oceny zasadności skorzystania z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami, – prowadzenia i zachowania częstotliwości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, – prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych.
<p>Szacunki dotyczące zwrotów prowizji w przypadku przedterminowych spłat kredytów</p> <p>W dniu 11 września 2019 r. TSUE (sygn.. Akt C 383/18) wydał orzeczenie w sprawie zakresu kosztów kredytu konsumenckiego podlegających obniżeniu w przypadku przedterminowej spłaty pożyczek. W konsekwencji od daty orzeczenia, Bank jest zobowiązany do zwrotu prowizji wszystkim klientom dokonującym przedpłat kredytów objętych tymi przepisami.</p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizę dokonanego przez Bank szacunku wartości zwrotów prowizji wynikających z dokonanych przez klientów przedpłat kredytów, w tym krytyczną ocenę założeń przyjętych przez Zarząd; • Analizę poziomu zwrotów prowizji wynikających z dokonanych przez klientów przedpłat kredytów po dacie orzeczenia TSUE do dnia bilansowego;

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

<i>Kluczowa sprawa badania</i>	<i>Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy</i>
<p>Szacunki dotyczące zwrotów prowizji w przypadku przedterminowych spłat kredytów – cd.</p> <p>Przepisy wymagają, aby zwrot prowizji dla klienta nastąpił w kwocie odpowiadającej kosztom, które dotyczą okresu, o który skrócony został czas obowiązywania umowy. W związku z wyrokiem TSUE Bank oszacował kwotę spodziewanych zwrotów kosztów kredytu. Jednocześnie zdaniem banku wysokość szacunku nie wpływa w istotny sposób na ocenę jego sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy i w związku z tym w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2019 roku nie została ujęta stosowna rezerwa. Jednakże powyższy szacunek może być obarczony znacznym poziomem niepewności wynikającym z trudnej do oszacowania zmienności obserwowanych trendów dotyczących poziomu zgłaszanych reklamacji. Ze względu na złożoność szacunków kwot z tytułu zwrotów prowizji należnych klientom uznaliśmy tę kwestię za kluczową sprawę badania.</p> <p><u>Punkt 57 informacji dodatkowej</u></p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały – cd:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizę stanowiska prawnego dotyczącego przyjętego podejścia do kalkulacji kwoty podlegającej zwrotowi; • Ocenę adekwatności zakresu ujawnień w sprawozdaniu finansowym.
<p>Zdarzenia po dniu bilansowym</p> <p>W dniu 11 marca 2020 r. Światowa Organizacja Zdrowia ogłosiła pandemię wirusem SARS-CoV-2. Natomiast w Polsce, dnia 14 marca 2020r. ogłoszono stan zagrożenia epidemicznego, a od dnia 21 marca 2020r. stan epidemii na całym obszarze Rzeczypospolitej Polskiej. Nie ulega wątpliwości, że są to istotne okoliczności, które wystąpiły po dacie bilansu, co powoduje, że zastosowanie znajduje art. 54 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. Ponieważ powyższe okoliczności pojawiły się w trakcie badania sprawozdania finansowego konieczne jest podjęcie działań w celu uzyskania dodatkowych dowodów badania na zasadność zastosowania do badanego sprawozdania finansowego art. 7 ust. 2 u.o.r. (zasada ostrożnej wyceny), z którego wynika m.in. nakaz tworzenia rezerw na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń.</p> <p><u>Nota we wprowadzeniu do informacji dodatkowej</u></p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizę zmian w otoczeniu funkcjonowania banków, w tym ocenę podjętych działań przez Zarząd; • Analizę poziomu prolongat terminów spłat zobowiązań kredytowych w zakresie kapitału lub odsetek, • Klasyfikacji ekspozycji kredytowych objętych prolongatami, wraz z oceną ważności operatów stanowiących podstawę pomniejszenia naliczenia rezerw celowych, • Analizę ryzyka przekroczeń limitów wynikających z umów Systemów Ochrony lub innych poziomów nadzorczych • Ocenę adekwatności zakresu ujawnień w sprawozdaniu finansowym

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku 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 Banku zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku 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 albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

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

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.

Zgodnie z § 5 Krajowego Standardu Badania 320, koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta. W związku z powyższym, wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Banku 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 błędem, 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 Banku;

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedności zastosowania przez Zarząd Banku 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 Banku 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 Bank 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.

Komunikujemy się z Komitetem Audytu w kwestiach dotyczących między innymi, planowania zakresu i czasu przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleń badania, w tym wszelkich znaczących słabości kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich 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.

Spśród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że 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 przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019r. („Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii, czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności zgodnie z zakresem opisanym w niniejszym sprawozdaniu z badania oraz wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe („Prawo bankowe”).

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 - 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

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

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe.

Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm. („CRR”), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – Dz.U. z 2019 r. poz. 483 z późn. zmianami).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii w zakresie przestrzegania regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy.

W oparciu o przeprowadzone przez nas procedury informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2019 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wskazanymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy na rzecz Banku usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, w tym nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą nr 16/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ruści z dnia 22 października 2019r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu i powierzył przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie znajdują zastosowania postanowienia rozporządzenia UE (art. 17 ust. 1, 3 i 5-8) oraz postanowienia art. 134 ustawy o biegłych rewidentach, określające maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Roman Pawlicki – Biegły rewident nr 13236.

Działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu - firmy audytorskiej nr 1671
z siedzibą przy ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań

Kluczowy Biegły rewident
Nr w rejestrze 13236
/-/
Roman Pawlicki

**Roman
Pawlicki**

Elektronicznie
podpisany przez
Roman Pawlicki
Data: 2020.07.15
18:41:37 +02'00'

Poznań, dnia 15 lipca 2020 roku