



## SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

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

### Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Ruści** (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 2021 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2021 roku,

oraz sporządzone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 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 2021 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – t.j. - Dz.U. z 2021r. poz. 217 z późn. zmianami) 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 czerwca 2022 roku.

### Podstawa opinii

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 roku w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach”- t.j. Dz. U. z 2020r. poz. 1415 z późn. zmianami) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE”- Dz. U. UE L 158 z 27.05.2014r., str.77, z późn. zm.).

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

### **Niezależność**

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 roku w sprawie zasad etyki zawodowej 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 IESBA. 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.

### **Istotność**

Na zakres naszego badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Badanie zaplanowano w celu uzyskania racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek oszustwa lub błędu. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego.

Na podstawie naszego zawodowego osądu wyznaczyliśmy ogólną istotność w odniesieniu do rocznego sprawozdania finansowego jako całości. Wielkość ta zdefiniowała zakres naszego badania oraz rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także ocenę wpływu zniekształceń.

Przyjęliśmy kapitał własny jako podstawę określenia istotności, ponieważ działalność banków spółdzielczych nie jest nastawiona na maksymalizację zysku. Wybór wzorca oparty jest na przekonaniu, że dla organów nadzorujących działalność banku fundamentalne znaczenia ma bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

W tym kontekście za najistotniejsze uznajemy zapewnienie adekwatności wyposażenia kapitałowego Banku określonego wymogami nadzorczymi. Poziom istotności został odniesiony do wymogów w zakresie minimalnych norm wyposażenia kapitałowego Banku i nie przewyższa on oszacowanego dopuszczalnego ubytku funduszy własnych z którym nie wiązałoby się naruszenie najbardziej restrykcyjnej normy w zakresie "Łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)".

Będziemy informować o zidentyfikowanych podczas badania zniekształceniach rocznego sprawozdania finansowego o wartości większej niż 1.292 tys. zł, a także zniekształceniach poniżej tej kwoty, jeżeli w naszej opinii będzie to uzasadnione czynnikami jakościowymi.

### **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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy badania, która stanowiła ryzyko znaczące	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p><b>Wycena i prezentacja w sprawozdaniu finansowym aktywów finansowych posiadanych przez Bank.</b></p> <p>W szczególności kwestią szczególnie istotną było zagadnienie dotyczące wyceny aktywów finansowych i ich reklasyfikacja z kategorii dostępnych do sprzedaży do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży bank wycenia według wartości godziwej a skutki zmiany wartości godziwej odnosił na kapitał z aktualizacji wyceny.</p> <p>Ryzyko stopy procentowej obligacji oznacza, że dochód z obligacji zmienia się z powodu zmian stóp procentowych.</p> <p><b><u>Nota 5.3 informacji dodatkowej</u></b></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Oceny polityki rachunkowości w zakresie klasyfikacji poszczególnych aktywów finansowych do kategorii aktywów finansowych oraz w zakresie wyboru metod wyceny w ramach poszczególnych kategorii aktywów finansowych.</li> <li>• Wykonanie procedur: <ul style="list-style-type: none"> <li>– oceny prawidłowości stosowania polityki rachunkowości Banku w zakresie klasyfikacji aktywów finansowych,</li> <li>– weryfikacji prawidłowości wyceny aktywów finansowych na dzień bilansowy,</li> <li>– weryfikacji prawidłowości ujęcia skutków wyceny aktywów finansowych w powiązaniu z kapitałem z aktualizacji .</li> </ul> </li> <li>• Weryfikację kompletności ujawnień dotyczących aktywów finansowych i ich wyceny w informacji dodatkowej.</li> </ul>
<p><b>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych.</b></p> <p>Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu po pomniejszeniu o wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p> <p>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych może być spowodowane 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>Z uwagi na istotność kredytów i pożyczek udzielanych klientom w stosunku do aktywów ogółem, a także występujące ryzyko błędów oraz ryzyko oszustwa w procesie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących, uznajemy wycenę wartości bilansowej ekspozycji kredytowych za kluczową sprawę badania.</p> <p><b><u>Nota 5.1 informacji dodatkowej</u></b></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku.</li> <li>• Zapoznanie się z zaprojektowanymi i wdrożonym w Banku wewnętrznym system przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych.</li> <li>• Oceny polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi.</li> <li>• Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi).</li> <li>• Analizę obliża kredytowego Banku. Zapytania o wypełnianie warunków umów kredytowych w celu identyfikacji ryzyka potencjalnego istotnego pogorszenia jakości portfela kredytowego.</li> <li>• Oceny kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności dotyczących ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej.</li> <li>• 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.</li> </ul>

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy badania, która stanowiła ryzyko znaczące	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p><b>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych - cd.</b></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały – cd.:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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"> <li>– poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących,</li> <li>– adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących,</li> <li>– oceny zasadności skorzystania z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami,</li> <li>– prowadzenia i zachowania częstotliwości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika,</li> <li>– prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat</b></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 ogółem oraz fakt, że stanowią one istotny element oceny dochodowości Banku, zagadnienie to uznajemy za kluczową sprawę badania.</p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• Analizę polityki rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów.</li> <li>• Analizę trendów rozpoznanych przychodów odsetkowych i prowizyjnych wraz z wyjaśnieniem nietypowych zdarzeń oraz transakcji jednorazowych.</li> <li>• Ocena istnienia i wyceny przychodów w oparciu o próbę transakcji.</li> </ul>

**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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

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 zмовы, 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;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedniości 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;

## SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

- 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.

Spośród 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 przeważyłyby 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 2021 roku („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 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. 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” – t.j. Dz. U. z 2021r. poz. 2439 z późn. zmianami).

### **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 przedstawione w nocie nr 1 Informacji dodatkowej.

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. zmianami („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” – t.j. Dz. U. z 2021r. poz. 140 z późn. zmianami).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych 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 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2021 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

#### **Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych**

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i przepisami obowiązującymi w Polsce oraz że 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 13/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ruści z dnia 18 października 2021 roku.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

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: ul. Bukowska 11/6, 60 - 809 Poznań

Kluczowy Biegły rewident  
Nr w rejestrze 13236

Roman Pawlicki

**Roman**  
**Pawlicki** Elektronicznie  
podpisany przez  
Roman Pawlicki  
Data: 2022.06.15  
17:50:36 +02'00'

(podpis - certyfikat kwalifikowany kluczowego biegłego rewidenta)

Poznań, dnia 15 czerwca 2022 roku



**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2021

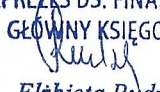
	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	900 000,00	1 886,87
	1. W rachunku bieżącym	0,00	1 886,87
	2. Terminowe	900 000,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	122 717 098,09	119 027 342,78
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	64 164 453,02	59 947 892,86
	a) bieżące	39 169 816,45	33 763 279,22
	b) terminowe	24 994 636,57	26 184 613,64
	2. Pozostałe, w tym:	58 552 645,07	59 079 449,92
	a) bieżące	56 950 144,00	57 869 003,05
	b) terminowe	1 602 501,07	1 210 446,87
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 440 543,86	9 881 097,77
	1. Bieżące	25 440 543,86	9 881 097,77
	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	109 073,13	39 153,70
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	78 448,01	59 038,43
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	20 930,44	14 600,05
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	57 517,57	44 438,38
X	Rezerwy	219 542,89	499 514,28
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48 337,00	34 561,00
	2. Pozostałe rezerwy	171 205,89	464 953,28
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	667 700,00	671 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 510 513,48	9 082 975,14
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	343 948,61	427 268,34
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>SUMA PASYWÓW</b>		<b>160 156 265,62</b>	<b>139 858 774,86</b>
Współczynnik wypłacalności		15,83%	15,85%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka

Podpis: 

Data: 2022-06-01

WICEPREZES DS. FINANSOWYCH  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY  
  
 Elżbieta Rudzka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Ruścu  
  
 (podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Ruścu  
  
 Barbara Kociuga

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2021


	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 668 199,13</b>	<b>2 502 966,39</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 668 199,13	2 502 966,39
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>67 157 272,63</b>	<b>52 404 748,12</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 309 541,36	29 980 340,73
	2. Terminowe	59 847 731,27	22 424 407,39
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>61 500 563,15</b>	<b>59 474 710,67</b>
	1. W rachunku bieżącym	781 198,40	1 270 310,14
	2. Terminowe	60 719 364,75	58 204 400,53
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 323 094,27</b>	<b>7 146 214,78</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	6 323 094,27	7 146 214,78
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>20 081 264,74</b>	<b>16 029 302,97</b>
	1. Banków	20 081 264,74	16 029 302,97
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>700 400,00</b>	<b>528 400,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	700 400,00	528 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>6 562,16</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 420 488,60</b>	<b>1 476 985,81</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>188 670,87</b>	<b>157 813,00</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	188 670,87	157 813,00
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>116 312,23</b>	<b>131 070,96</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	103 168,00	117 259,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 144,23	13 811,96
XVII	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XVIII	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>160 156 265,62</b>	<b>139 858 774,86</b>

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>2 780 283,14</b>	<b>3 073 185,02</b>
	1. Od sektora finansowego	171 445,62	248 888,21
	2. Od sektora niefinansowego	2 459 966,10	2 632 162,05
	3. Od sektora budżetowego	148 871,42	192 134,76
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>26 903,97</b>	<b>228 014,40</b>
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	26 870,69	223 753,86
	3. Od sektora budżetowego	33,28	4 260,54
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>2 753 379,17</b>	<b>2 845 170,62</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	813 216,36	725 079,51
V	Koszty prowizji	140 460,53	156 223,02
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>672 755,83</b>	<b>568 856,49</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>267 081,32</b>	<b>94 702,97</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	267 081,32	94 702,97
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>3 693 216,32</b>	<b>3 508 730,08</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>25 856,66</b>	<b>206 764,11</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>49 308,65</b>	<b>38 832,83</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 749 247,56</b>	<b>2 916 672,04</b>
	1. Wynagrodzenia	1 522 266,19	1 770 132,30
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	525 176,28	345 857,43
	3. Inne	701 805,09	800 682,31
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>117 735,33</b>	<b>98 885,21</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>884 446,45</b>	<b>952 602,42</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	884 446,45	952 602,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>495 929,62</b>	<b>782 816,65</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	495 929,62	782 816,65
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>388 516,83</b>	<b>169 785,77</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>414 264,61</b>	<b>491 318,34</b>
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>414 264,61</b>	<b>491 318,34</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>70 316,00</b>	<b>64 050,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>343 948,61</b>	<b>427 268,34</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka

Podpis:   
Data: 2022-06-01

WICEPREZES DS. FINANSOWYCH  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

  
Elżbieta Rudzka

ZARZĄD BANKU

  
Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Ruścu

  
Barbara Kociuga

(podpisy członków Zarządu)

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021


	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżacego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 966 394,62	3 462 779,51
	1. Zobowiązania udzielone	3 966 394,62	3 462 779,51
	a) finansowe	3 542 542,87	2 880 656,09
	b) gwarancyjne	423 851,75	582 123,42
	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	72 106 461,49	69 202 543,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Elżbieta Rudzka


Podpis: ..... 

Data: 2022-06-01

WICEPREZES DS. FINANSOWYCH  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

  
Elżbieta Rudzka

ZARZĄD BANKU

  
(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Ruścu

  
Barbara Kociuga

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>10 350 741,03</b>	<b>9 921 942,69</b>
	- korekty błędów podstawowych		
II	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>10 350 741,03</b>	<b>9 921 942,69</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>671 100,00</b>	<b>670 800,00</b>
	<b>1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>	<b>-3 400,00</b>	<b>300,00</b>
	a) zwiększenia (z tytułu)	900,00	4 100,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	900,00	
	- dopłata do udziałów członkowskich		4 100,00
	- dywidenda		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 300,00	3 800,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	4 300,00	3 800,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	- .....		
	<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>667 700,00</b>	<b>671 100,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>9 082 975,14</b>	<b>8 342 854,82</b>
	<b>2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>	<b>427 538,34</b>	<b>740 120,32</b>
	a) zwiększenia (z tytułu)	427 538,34	740 120,32
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	427 268,34	738 890,32
	- wpłat wpisowego	270,00	1 230,00
	- przebiegowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- .....		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	- .....		
	- .....		
	<b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>9 510 513,48</b>	<b>9 082 975,14</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>169 397,55</b>	<b>169 397,55</b>
	<b>3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	- .....		
	<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>169 397,55</b>	<b>169 397,55</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- .....		
	- .....		
	<b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
- .....		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	427 268,34	738 890,32
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	427 268,34	738 890,32
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	427 268,34	738 890,32
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-427 268,34	-738 890,32
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- .....		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	427 268,34	738 890,32
- podział z zysku	427 268,34	738 890,32
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		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	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	343 948,61	427 268,34
a) zysk netto	343 948,61	427 268,34
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 691 559,64	10 350 741,03
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 691 559,64	10 350 741,03

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka

Podpis: 

Data: 2022-06-01

WICEPREZES DS. FINANSOWYCH

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Elżbieta Rudzka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZYS ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Kałuzi  
Krzysztof Janicki

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Ruścu

Barbara Kocięga

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

A	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
I	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>343 948,61</b>	<b>427 268,34</b>
II	<b>Korekty razem:</b>	<b>-18 636 990,92</b>	<b>21 319 752,63</b>
	1. Amortyzacja	117 735,33	98 885,21
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	
	5. Zmiana stanu rezerw	-279 971,39	-5 178,05
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-4 051 961,77	-16 029 302,97
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-37 423 323,88	18 987 875,23
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 202 731,97	-321 169,51
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	3 982 718,36	60,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	898 113,13	277,63
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 249 201,40	18 594 030,02
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	69 919,43	-31 072,36
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	21 089,12	19 846,07
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	13 079,19	-13 845,01
	18. Inne korekty	-30 857,87	19 346,37
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>-18 293 042,31</b>	<b>21 747 020,97</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
I	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	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	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	<b>Wydatki</b>	<b>4 209 394,32</b>	<b>172 782,43</b>
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	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)	4 154 718,36	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	54 675,96	172 782,43
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-4 209 394,32</b>	<b>-172 782,43</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 170,00</b>	<b>5 330,00</b>
	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	1 170,00	5 330,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>4 300,00</b>	<b>3 800,00</b>
	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	4 300,00	3 800,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-3 130,00</b>	<b>1 530,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>-22 505 566,63</b>	<b>21 575 768,54</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-22 505 566,63</b>	<b>21 575 768,54</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>32 483 307,12</b>	<b>10 907 538,58</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>9 977 740,49</b>	<b>32 483 307,12</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	6 713 786,58	5 566 674,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:


Elżbieta Rudzka

Podpis: 

Data: 2022-06-01

WICEPREZES DS. FINANSOWYCH  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
  
Elżbieta Rudzka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Ruścu  
ul. handlowych  
  
Marek

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Ruścu  
  
Barbara Kociuga

(podpisy członków Zarządu)