



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Odmowa wyrażenia opinii

Zostaliśmy zaangażowani do badania 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 2022 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2022 roku,

oraz sporządzone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku:

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

Nie wyrażamy opinii o rocznym sprawozdaniu finansowym Banku.

Wobec znaczenia sprawy opisanej poniżej w „Uzasadnieniu odstąpienia od wyrażenia opinii” oraz jej potencjalnego wpływu na wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku oraz sytuację finansową i majątkową Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku, nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów badania, aby stanowiły one podstawę dla wyrażenia opinii z badania tego sprawozdania finansowego.

Niniejsza odmowa wyrażenia opinii jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 23 czerwca 2023 roku.

Uzasadnienie odmowy wyrażenia opinii

Standard Badania 700 (zmieniony) wymaga, aby biegły rewident w momencie formułowania opinii na temat sprawozdania finansowego rozważył, czy nie zawiera ono istotnego zniekształcenia w powiązaniu z nieskorygowanymi błędami.

Przeprowadzone procedury badania umów depozytowych w zakresie istnienia nie pozwoliły potwierdzić zobowiązań w pasywach bilansu. Audytor nie był w stanie potwierdzić lub zweryfikować alternatywnymi metodami wyceny zobowiązań ujętych w pasywach bilansu w łącznej kwocie 138.721.585,85 zł na dzień 31 grudnia 2022 roku. W wyniku powyższych spraw badający nie był w stanie ustalić, czy występują jakiegokolwiek korekty, które można byłoby uznać za konieczne do zbadanych zobowiązań oraz elementów składających się na bilans i rachunek zysków i strat. Możliwy wpływ tego braku jest w naszej ocenie uważany zarówno za istotny, jak i rozległy w odniesieniu do sprawozdania finansowego.

Biegły rewident ustalił, że przeprowadzenie tylko procedur wiarygodności nie jest wystarczające oraz że kontrole w Banku nie były skuteczne w zakresie operacji nieautoryzowanych na rachunkach klientów wykonywanych przez pracownika banku w korespondencji z rachunkiem własnym i osób z nim spokrewnionych.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Tym samym nie jesteśmy w stanie określić wartości zniekształcenia. W konsekwencji nie byliśmy w stanie racjonalnie ocenić wpływu tej kwestii na zasadność przyjętego przez Bank założenia, leżącego u podstaw sporządzenia załączonego sprawozdania finansowego, co do możliwości kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

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 2019r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach”- t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 1302 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 dnia 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 2019r. 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 wyznaczaliśmy 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.

Przyjeliśmy 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 znaczenie ma bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

W tym kontekście za najistotniejsze uznajemy zapewnienie adekwatności wyposażenia kapitałowego Banku określonego wymogami nadzorczymi.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 1 784 tys. zł, a także zniekształceniach poniżej tej kwoty, jeżeli w naszej ocenie 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.

Kwestie opisane w sekcji „Uzasadnienie odmowy wyrażenia opinii” we wcześniejszej części niniejszego sprawozdania stanowią kluczowe sprawy badania.

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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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;
- 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;
- 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.

Jednakże, ze względu na sprawy opisane w sekcji naszego sprawozdania Uzasadnienie odmowy wyrażenia opinii, nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów badania, aby stanowiły podstawę dla opinii z badania na temat rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ruścu.

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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 2022 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 1997r. Prawo bankowe („Prawo bankowe” – t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 2324 z późn. zmianami).

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

W przedstawionej sytuacji odmowy wyrażenia opinii z badania sprawozdania finansowego, za bezprzedmiotowe uznaliśmy rozpatrywanie sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Ruścu.

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.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2022 roku zostały przedstawione w nocie nr 1 sprawozdania finansowego.

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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. 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 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 2536).

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 przedstawionej sytuacji odmowy wyrażenia opinii z badania sprawozdania finansowego, za bezprzedmiotowe uznaliśmy przeprowadzenie procedur w tym zakresie.

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 zgodnie z uchwałą nr 13/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ruści z dnia 18 października 2021 roku.

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.

Sprawozdanie finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2017 roku, to jest przez 6 kolejnych lat.

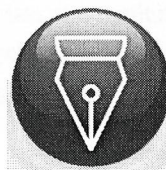
Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Hanna Humska – Biegły rewident nr 10091.

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 10091

Hanna Humska



Signed by /
Podpisano przez:

Hanna Grażyna
Humska

Date / Data:
2023-06-23 18:57

(podpis – certyfikat kwalifikowany kluczowego biegłego rewidenta)

Poznań, dnia 23 czerwca 2023 roku

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 685 416,65	2 668 199,13
	1. W rachunku bieżącym	2 685 416,65	2 668 199,13
	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	88 039 093,31	67 157 272,63
	1. W rachunku bieżącym	11 218 282,41	7 309 541,36
	2. Terminowe	76 820 810,90	59 847 731,27
IV	Należności od sektora niefinansowego	54 191 105,96	61 500 563,15
	1. W rachunku bieżącym	1 456 833,95	781 198,40
	2. Terminowe	52 734 272,01	60 719 364,75
V	Należności od sektora budżetowego	5 794 696,95	6 323 094,27
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	5 794 696,95	6 323 094,27
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	20 591 579,85	20 081 264,74
	1. Banków	19 576 997,37	20 081 264,74
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 014 582,48	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	1 189 400,00	700 400,00
	1. W instytucjach finansowych	1 189 400,00	700 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 376 192,98	1 420 488,60
XV	Inne aktywa	501 587,53	188 670,87
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	501 587,53	188 670,87
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	193 778,80	116 312,23
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	182 445,00	103 168,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 333,80	13 144,23
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	174 562 852,03	160 156 265,62



Signed by /
Podpisano przez:

Tomasz
Kaczmarek

Date / Data:
2023-06-23 10:27



Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta Rudzka

Date / Data:
2023-06-23
10:29



Signed by /
Podpisano przez:

Kamila Bartosik

Date / Data:
2023-06-23
10:30



Signed by /
Podpisano przez:

Barbara Teresa
Kociuga

Date / Data:
2023-06-23 10:31



Signed by /
Podpisano przez:

Joanna Zawisłak

Date / Data:
2023-06-23
10:41

Bank Spółdzielczy w Ruścu
ul. Wieluńska 42
97-438 Rusiec

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2022

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	900 000,00	900 000,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	900 000,00	900 000,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	138 721 585,85	122 717 098,09
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	105 362 198,39	64 164 453,02
	a) bieżące	68 444 495,59	39 169 816,45
	b) terminowe	36 917 702,80	24 994 636,57
	2. Pozostałe, w tym:	33 359 387,46	58 552 645,07
	a) bieżące	30 575 573,16	56 950 144,00
	b) terminowe	2 783 814,30	1 602 501,07
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 331 494,00	25 440 543,86
	1. Bieżące	17 817 141,12	25 440 543,86
	2. Terminowe	4 514 352,88	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	266 265,68	109 073,13
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	32 587,62	78 448,01
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	20 930,44
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	32 587,62	57 517,57
X	Rezerwy	383 188,12	219 542,89
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	86 921,00	48 337,00
	2. Pozostałe rezerwy	296 267,12	171 205,89
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	660 000,00	667 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 854 792,09	9 510 513,48
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	1 243 541,12	343 948,61
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	174 562 852,03	160 156 265,62
	Współczynnik wypłacalności	18,19%	15,83%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Joanna Zawiślak**

Podpis:
Data: 2023-06-23

Signed by /
Podpisano przez:
Joanna Zawiślak
Date / Data:
2023-06-23
10:51

ZARZĄD BANKU

Signed by /
Podpisano przez:
Barbara Teresa
Kociuga
Date / Data:
2023-06-23 10:42

Signed by /
Podpisano przez:
Kamila Bartosik
Date / Data:
2023-06-23
10:48

Signed by /
Podpisano przez:
Elżbieta Rudzka
Date / Data:
2023-06-23
10:49

Signed by /
Podpisano przez:
Tomasz
Kaczmarek
Date / Data:
2023-06-23 10:50

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 691 559,64	10 350 741,03
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 691 559,64	10 350 741,03
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	667 700,00	671 100,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 700,00	-3 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 100,00	900,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	1 100,00	900,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 800,00	4 300,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	8 800,00	4 300,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	660 000,00	667 700,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 510 513,48	9 082 975,14
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	344 278,61	427 538,34
	a) zwiększenia (z tytułu)	344 278,61	427 538,34
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	343 948,61	427 268,34
	- wpłat wpisowego	330,00	270,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 854 792,09	9 510 513,48
	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		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	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		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwy 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
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwy na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	343 948,61	427 268,34
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	343 948,61	427 268,34
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	343 948,61	427 268,34
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-343 948,61	-427 268,34
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	343 948,61	427 268,34
- podział zysku	343 948,61	427 268,34
-		
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	1 243 541,12	343 948,61
a) zysk netto	1 243 541,12	343 948,61
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 927 730,76	10 691 559,64
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 927 730,76	10 691 559,64

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Zawiślak

Podpis:
 Data: 2023-06-23



Signed by /
 Podpisano przez:
 Joanna Zawiślak
 Date / Data:
 2023-06-23
 11:22

ZARZĄD BANKU



Signed by /
 Podpisano przez:
 Barbara Teresa
 Kociuga
 Date / Data:
 2023-06-23 11:18



Signed by /
 Podpisano przez:
 Kamila Bartosik
 Date / Data:
 2023-06-23
 11:19



Signed by /
 Podpisano przez: (podpisano w zastępstwie)
 Elżbieta Rudzka
 Date / Data:
 2023-06-23
 11:20



Signed by /
 Podpisano przez:
 Tomasz
 Kaczmarek
 Date / Data:
 2023-06-23 11:21

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	1 243 541,12	343 948,61
II	Korekty razem:	3 740 752,28	-18 636 990,92
	1. Amortyzacja	117 260,45	117 735,33
	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	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	163 645,23	-279 971,39
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-510 315,11	-4 051 961,77
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-16 973 079,63	-37 423 323,88
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 837 854,51	-1 202 731,97
	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)	489 000,00	3 982 718,36
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	898 113,13
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 895 437,90	19 249 201,40
	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	157 192,55	69 919,43
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-98 397,01	21 089,12
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-24 929,95	13 079,19
	18. Inne korekty	-312 916,66	-30 857,87
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	4 984 293,40	-18 293 042,31
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	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	1 050 964,83	4 209 394,32
	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. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	978 000,00	4 154 718,36
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	72 964,83	54 675,96
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 050 964,83	-4 209 394,32
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 430,00	1 170,00
	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	1 430,00	1 170,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	8 800,00	4 300,00
	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	8 800,00	4 300,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-7 370,00	-3 130,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	3 925 958,57	-22 505 566,63
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	3 925 958,57	-22 505 566,63
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	9 977 740,49	32 483 307,12
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	13 903 699,06	9 977 740,49
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	11 095 927,33	6 713 786,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Zawiślak

Podpis:
 Data: 2023-06-23



Signed by /
 Podpisano przez:
 Joanna Zawiślak
 Date / Data:
 2023-06-23
 11:06

ZARZĄD BANKU



Signed by /
 Podpisano przez:
 Barbara Teresa
 Kociuga
 Date / Data:
 2023-06-23 11:03



Signed by /
 Podpisano przez: (początek Zarządu)
 Kamila Bartosik
 Date / Data:
 2023-06-23
 11:04



Signed by /
 Podpisano przez:
 Elżbieta Rudzka
 Date / Data:
 2023-06-23
 11:05



Signed by /
 Podpisano przez:
 Tomasz
 Kaczmarek
 Date / Data:
 2023-06-23 11:05

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	8 839 732,52	2 780 283,14
	1. Od sektora finansowego	3 739 297,14	171 445,62
	2. Od sektora niefinansowego	4 354 267,87	2 459 966,10
	3. Od sektora budżetowego	443 537,83	148 871,42
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	302 629,68	0,00
II	Koszty odsetek	2 349 972,57	26 903,97
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	2 325 803,14	26 870,69
	3. Od sektora budżetowego	24 169,43	33,28
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 489 759,95	2 753 379,17
IV	Przychody z tytułu prowizji	912 401,66	813 216,36
V	Koszty prowizji	165 001,72	140 460,53
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	747 399,94	672 755,83
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	16 048,41	267 081,32
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	16 048,41	267 081,32
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	7 253 208,30	3 693 216,32
XI	Pozostałe przychody operacyjne	310 246,08	25 856,66
XII	Pozostałe koszty operacyjne	677 997,62	49 308,65
XIII	Koszty działania banku	4 180 183,70	2 749 247,56
	1. Wynagrodzenia	1 904 919,15	1 522 266,19
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	685 301,00	525 176,28
	3. Inne	1 589 963,55	701 805,09
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	117 260,45	117 735,33
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 138 682,37	884 446,45
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 138 682,37	884 446,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 054 673,88	495 929,62
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 054 673,88	495 929,62
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 084 008,49	388 516,83
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 504 004,12	414 264,61
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	1 504 004,12	414 264,61
XXI	Podatek dochodowy	260 463,00	70 316,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 243 541,12	343 948,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Zawiślak

Podpis:  Signed by /
Podpisano przez:
Joanna Zawiślak
Date / Data:
2023-06-23
11:17

 Signed by /
Podpisano przez:
Barbara Teresa
Kociuga
Date / Data:
2023-06-23 11:12

 Signed by /
Podpisano przez:
Kamila Bartosik
Date / Data:
2023-06-23
11:13

 Signed by /
Podpisano przez:
Elżbieta Rudzka
Date / Data:
2023-06-23
11:14

 Signed by /
Podpisano przez:
Tomasz
Kaczmarek
Date / Data:
2023-06-23 11:16

Bank Spółdzielczy w Ruścu
 ul. Wieluńska 42
 97-438 Rusiec

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 280 536,85	3 966 394,62
	1. Zobowiązania udzielone	2 280 536,85	3 966 394,62
	a) finansowe	1 945 083,31	3 542 542,87
	b) gwarancyjne	335 453,54	423 851,75
	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	39 340 337,53	72 106 461,49

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Joanna Zawiślak**

Podpis:
 Data: **2023-06-23**

Signed by /
 Podpisano przez:
 Joanna Zawiślak.....
 Date / Data:
 2023-06-23
 11:02



ZARZĄD BANKU



Signed by /
 Podpisano przez:
 Barbara Teresa
 Kociuga
 Date / Data:
 2023-06-23 10:52



Signed by /
 Podpisano przez:
 Kamila Bartosik
 Date / Data:
 2023-06-23
 10:53



Signed by /
 Podpisano przez:
 Elżbieta Rudzka
 Date / Data:
 2023-06-23
 11:01



Signed by /
 Podpisano przez:
 Tomasz
 Kaczmarek
 Date / Data:
 2023-06-23 11:01