

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2017

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 984 448,73</b>	<b>2 101 046,81</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 984 448,73	2 101 046,81
	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>34 038 885,00</b>	<b>33 708 657,20</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 540 578,32	4 250 090,47
	2. Terminowe	29 498 306,68	29 458 566,73
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>52 059 909,59</b>	<b>43 991 260,94</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 216 935,07	3 691 720,60
	2. Terminowe	48 842 974,52	40 299 540,34
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 167 057,13</b>	<b>4 300 367,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	6 167 057,13	4 300 367,00
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>100 187,89</b>	<b>100 187,89</b>
	1. Banków	100 187,89	100 187,89
	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>440 260,00</b>	<b>440 200,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	439 200,00	439 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 060,00	1 000,00
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>2 316,70</b>	<b>4 837,63</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 436 410,06</b>	<b>1 457 215,52</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>141 419,08</b>	<b>136 295,10</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	141 419,08	136 295,10
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>194 908,47</b>	<b>219 479,74</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	181 088,00	210 633,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 820,47	8 846,74
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>97 565 802,65</b>	<b>86 459 547,83</b>

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2017

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	218 149,32	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	218 149,32	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	83 740 957,94	73 379 429,33
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	59 984 173,10	51 391 125,98
	a) bieżące	33 369 524,90	25 442 113,03
	b) terminowe	26 614 648,20	25 949 012,95
	2. Pozostałe, w tym:	23 756 784,84	21 988 303,35
	a) bieżące	23 478 116,51	21 472 197,71
	b) terminowe	278 668,33	516 105,64
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 354 364,42	4 117 987,09
	1. Bieżące	4 354 364,42	4 117 987,09
	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	155 758,77	98 719,29
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	365 388,04	532 282,19
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	298 545,57	339 837,97
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	66 842,47	192 444,22
X	Rezerwy	40 170,00	18 781,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40 170,00	18 781,00
	2. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	679 700,00	686 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 436 851,38	7 036 785,07
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	3 786,17	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	401 279,06	420 066,31
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>97 565 802,65</b>	<b>86 459 547,83</b>
	Współczynnik wypłacalności	15,67%	16,84%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Członek Zarządu  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....  
 Data: 14-02-2018

Członek Zarządu  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 Elżbieta Rudzka

ZARZĄD BANKU  
 WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Ruścu  
 ds. handlowych  
 mgr Tomasz...

Wiceprezes ds. Finansowych  
 Banku Spółdzielczego w Ruścu  
 PREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Ruścu  
 mgr Bożena Bednarek  
 Barbara Kociuga

(podpisy członków Zarządu)

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2017

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 232 424,86	5 383 713,41
	1. Zobowiązania udzielone	4 232 424,86	5 383 713,41
	a) finansowe	3 275 634,42	4 237 081,53
	b) gwarancyjne	956 790,44	1 146 631,88
	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	59 935 571,63	49 891 483,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Członek Zarządu  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: ..... *Elżbieta Rudzka*

Data: 14-02-2018

**ZARZĄD BANKU ds. Finansowych**

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Ruścu  
 ds. handlowych  
*mgr Tomasz Kozłowski*

 PREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Ruścu  
*mgr Beata Bednarek*

 PREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Ruścu  
*Barbara Kuciuga*

(podpisy członków Zarządu)

Członek Zarządu  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY  
*Elżbieta Rudzka*

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	3 763 194,41	3 510 967,49
	1. Od sektora finansowego	528 343,35	478 320,17
	2. Od sektora niefinansowego	3 059 041,07	2 876 688,03
	3. Od sektora budżetowego	171 999,99	147 864,39
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 810,00	8 094,90
II	Koszty odsetek	548 960,68	558 779,33
	1. Od sektora finansowego	274,51	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	535 939,05	548 273,39
	3. Od sektora budżetowego	12 747,12	10 505,94
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 214 233,73	2 952 188,16
IV	Przychody z tytułu prowizji	666 506,10	698 838,40
V	Koszty prowizji	96 374,63	89 991,52
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	570 131,47	608 846,88
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	11 401,91
	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	11 401,91
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	3 784 365,20	3 572 436,95
XI	Pozostałe przychody operacyjne	15 568,46	62 342,26
XII	Pozostałe koszty operacyjne	37 569,73	70 122,56
XIII	Koszty działania banku	2 875 581,51	2 795 278,80
	1. Wynagrodzenia	1 743 275,73	1 693 209,80
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	328 766,38	356 858,20
	3. Inne	803 539,40	745 210,80
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	107 674,82	119 705,16
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	251 912,22	298 354,89
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	251 912,22	298 354,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	47 848,68	212 737,51
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	47 788,68	212 737,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	60,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	204 063,54	85 617,38
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	575 044,06	564 055,31
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	575 044,06	564 055,31
XXI	Podatek dochodowy	173 765,00	143 989,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	401 279,06	420 066,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Członek Zarządu  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....  
Data: 14-02-2018

Członek Zarządu  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Elżbieta Rudka

ZARZĄD BANKU  
WICEPREZYS ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Ruścu  
dla handlowych

Wiceprezes ds. Finansowych  
Banku Spółdzielczego w Ruścu  
mgr Bożena Bednarek

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Ruścu  
Barbara Kociuga

(podpisy członków Zarządu)

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2017

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>8 312 348,93</b>	<b>7 923 602,62</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>I.a</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>8 312 348,93</b>	<b>7 923 602,62</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	<b>686 100,00</b>	<b>692 600,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	6 400,00	692 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	600,00
	- wpłata udziałów członkowskich	0,00	600,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	600,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	6 400,00	7 100,00
	- wypłata udziałów członkowskich	6 400,00	7 100,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>679 700,00</b>	<b>686 100,00</b>
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	<b>7 036 785,07</b>	<b>6 708 272,37</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	400 066,31	328 512,70
	a) zwiększenia (z tytułu)	400 066,31	328 512,70
	- podział z zysku	400 066,31	3 285 332,70
	- wpisowe	0,00	180,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	<b>7 436 851,38</b>	<b>7 036 785,07</b>
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	<b>169 397,55</b>	<b>169 397,55</b>
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>169 397,55</b>	<b>169 397,55</b>
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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
- podziału z zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	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	420 066,31	353 332,70
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	420 066,31	353 332,70
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- skutki zmian zasad rachunkowości	3 786,17	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	423 852,48	353 332,70
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	3 786,17	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	3 786,17	0,00
- skutki zmian w przepisach o rachunkowości Banków	3 786,17	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	420 066,31	353 332,70
- na zwiększenie funduszu zasobowego	400 066,31	353 332,70
- na zwiększenie funduszu społeczno-wychowawczego	20 000,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	3 786,17	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
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	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	3 786,17	0,00
7. Wynik netto	401 279,06	420 066,31
a) zysk netto	401 279,06	420 066,31
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 691 014,16	8 312 348,93
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 671 014,16	8 292 348,93

Sporządził:

Główny Księgowy Banku:

Podpis: .....  
Dat: 14-02-2018

Podpis: .....  
Elżbieta Rudzka

Członek Zarządu  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Elżbieta Rudzka

ZARZĄD BANKU  
WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Ruścu  
ds. handlowych  
mgr Tomasz Kaczmarek

WICEPREZES DS. Finansowych  
Banku Spółdzielczego w Ruścu  
mgr Bożena Bednarek

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Ruścu  
Barbara Kociuga

(podpisy członków Zarządu)



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

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

**Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Ruściu** (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 2017 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową 97.565.802,65 zł,
- współczynnik wypłacalności w wysokości 15,67 %,
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie 4.232.424,36 zł i zobowiązania warunkowe otrzymane w kwocie 0,00 zł oraz pozostałe w kwocie 59.935.571,63 zł,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zysk netto w wysokości 401.279,06 zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 378.665,23 zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1.173.889,77 zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

**Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe**

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 395) („ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa a także statutem Banku.

Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

## Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym, czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 roku poz. 1089) („ustawa o biegłych rewidentach”),
- 2) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm., w związku z uchwałą nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu,
- 3) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z dnia 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z dnia 11.06.2014, str. 66) („Rozporządzenie 537/2014”),
- 4) rozdziału 7 ustawy o rachunkowości.

Regulacje te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Celem badania jest uzyskanie wystarczającej pewności, co do tego czy sprawozdanie finansowe jako całość zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię. Wystarczająca pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami 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.

Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmotywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez Bank sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Związek Rewizyjny

Banków Spółdzielczych w Poznaniu

ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań  
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580  
KRS: 0000090292 / REGON 630551940



Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania. Opinia jest spójna z dodatkowym sprawozdaniem dla Komitetu Audytu wydanym z dniem niniejszego sprawozdania z badania.

#### Niezależność

W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident i firma audytorska pozostawali niezależni od Banku, zgodnie z przepisami ustawy o biegłych rewidentach, Rozporządzenia 537/2014 oraz zasadami etyki zawodowej przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów.

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 136 ustawy o biegłych rewidentach oraz art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014.

#### Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą nr 22/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ruścu z dnia 8 listopada 2017r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu i powierzył przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (zgodnie z przepisami art. 17 ust. 1, 3 i 5-8 Rozporządzenia o okresie trwania zlecenia badania). Nie stosuje się w związku z powyższym art. 134 Ustawy o biegłych rewidentach (...) o maksymalnym czasie nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

#### Najbardziej znaczące rodzaje ryzyka

W trakcie przeprowadzonego badania, zidentyfikowaliśmy poniżej opisane, najbardziej znaczące rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym spowodowanego oszustwem oraz opracowaliśmy stosowne procedury badania dotyczące tych rodzajów ryzyk. W przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne dla zrozumienia zidentyfikowanego ryzyka oraz wykonanych przez biegłego rewidenta procedur badania, zamieściliśmy również najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

##### **Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia**

###### **Ryzyko związane z wprowadzeniem zmian w rachunkowości Banków dotyczących:**

- momentu ujmowania przychodów od należności zagrożonych (do czasu ich otrzymania lub odpisania)
- obowiązku tworzenia przez Banki odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek, także skapitalizowanych, dotyczących ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii: „normalne” (w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych) oraz „pod obserwacją” i z grupy „zagrożone”, z uwzględnieniem wartości zabezpieczeń, o które można pomniejszyć podstawę tworzenia tych odpisów aktualizujących.

##### **Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz [w stosownych przypadkach] najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka**

Zastosowano procedury wiarygodności w odniesieniu do przychodów zastrzeżonych oraz odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek, które polegały na badaniu szczegółowym grup transakcji, sald i ujawnień.

Dokonałymiśmy weryfikacji poprawności, wynikających ze zmian w rachunkowości Banków, zasad klasyfikacji i grupowania zdarzeń gospodarczych do odpowiednich pozycji sprawozdania finansowego oraz sposobu prezentacji informacji w sprawozdaniu finansowym.

Przeanalizowaliśmy politykę rachunkowości Banku w celu oceny jej zgodności z nowymi przepisami rachunkowości.

#### **Związek Rewizyjny**

#### **Banków Spółdzielczych w Poznaniu**

ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań  
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580  
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 63055194C  
KRS 0000090292

Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia	Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz [w stosownych przypadkach] najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka
<p>Nowe przepisy wymykały ze zmian zapisów Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia Min. Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzenia Min. Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.</p> <p><b>Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych</b>, spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych i w konsekwencji заниżeniem 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>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień procedury analityczne,</p> <p>Zastosowano testy zgodności obejmujące procedury badania dla oceny skuteczności działania kontroli wewnętrznej służącej zapobieganiu lub wykrywaniu i korygowaniu istotnego zniekształcenia.</p> <p>Nasze badanie w tym obszarze rozpoczęliśmy od analizy modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku.</p> <p>Zapoznaliśmy się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym system przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych.</p> <p>Dokonaliśmy analizy obliża kredytowego Banku.</p> <p>Następnie na wybranej próbie ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy równoległe procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych,</li> <li>- adekwatności wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących,</li> <li>- poprawności ujmowania wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących,</li> <li>- prowadzenia i zachowania częstotliwości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika,</li> <li>- prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji zabezpieczeń kredytowych.</li> </ul>

### Opinia

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i statutem Banku.



## Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

### **Opinia na temat sprawozdania z działalności**

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach było wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa oraz, że jest ono zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności, zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami, w szczególności z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1-2 ustawy z dnia 29.08.1997 r. prawo bankowe („Prawo bankowe” – Dz.U. z 2017 r., poz. 1876), i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

### **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.

Obowiązkiem naszym jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy bank ustalił prawidłowo współczynniki kapitałowe. Dla potrzeb informacji przez 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 i 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 2015 roku poz. 1513).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii w zakresie przestrzegania regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej 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 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku, obowiązujących norm ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2017 roku współczynników kapitałowych, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

### **Związek Rewizyjny**

#### **Banków Spółdzielczych w Poznaniu**

ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań  
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580  
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940  
KRS 0000090292

Działający w imieniu:

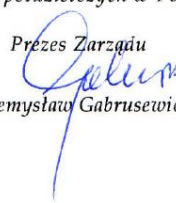
**Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu - firmy audytorskiej nr 1671**  
z siedzibą przy ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań

Kluczowy Biegły rewident  
Nr w rejestrze 13236

  
Roman Pawlicki

Związek Rewizyjny  
**Banków Spółdzielczych w Poznaniu**  
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań  
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580  
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940  
KRS 0000090292

W imieniu  
Związku Rewizyjnego  
Banków Spółdzielczych w Poznaniu

Przewodniczący  
  
Przemysław Gabrusewicz

.....  
(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 18 maja 2018 roku