

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 955 261,92</b>	<b>2 984 448,73</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 955 261,92	2 984 448,73
	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>38 077 396,64</b>	<b>34 038 885,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 003 579,36	4 540 578,32
	2. Terminowe	32 073 817,28	29 498 306,68
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>57 394 365,11</b>	<b>52 059 909,59</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 829 705,85	3 216 935,07
	2. Terminowe	54 564 659,26	48 842 974,52
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>7 273 053,14</b>	<b>6 167 057,13</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	7 273 053,14	6 167 057,13
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>100 186,90</b>	<b>100 187,89</b>
	1. Banków	100 186,90	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>508 460,00</b>	<b>440 260,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	508 400,00	439 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	60,00	1 060,00
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>2 316,70</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 427 332,04</b>	<b>1 436 410,06</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>309 453,35</b>	<b>141 419,08</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	309 453,35	141 419,08
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>135 394,63</b>	<b>194 908,47</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	119 688,00	181 088,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 706,63	13 820,47
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>108 180 903,73</b>	<b>97 565 802,65</b>



## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	218 149,32
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	218 149,32
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	93 571 674,92	83 740 957,94
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	69 767 179,29	59 984 173,10
	a) bieżące	39 886 840,92	33 369 524,90
	b) terminowe	29 880 338,37	26 614 648,20
	2. Pozostałe, w tym:	23 804 495,63	23 756 784,84
	a) bieżące	23 603 434,22	23 478 116,51
	b) terminowe	201 061,41	278 668,33
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 764 015,50	4 354 364,42
	1. Bieżące	4 764 015,50	4 354 364,42
	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	197 599,05	155 758,77
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	75 713,33	365 388,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	17 610,43	298 545,57
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	58 102,90	66 842,47
X	Rezerwy	384 408,56	40 170,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29 924,00	40 170,00
	2. Pozostałe rezerwy	354 484,56	0,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	675 600,00	679 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 822 756,61	7 436 851,38
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	3 786,17
XVII	Zysk (strata) netto	519 738,21	401 279,06
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>108 180 903,73</b>	<b>97 565 802,65</b>
	Współczynnik wypłacalności	14,57%	15,67%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka

Podpis: .....

Data: 2019-02-19

Członek Zarządu  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Elżbieta Rudzka

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

Wiceprezes ds. finansowych  
Banku Spółdzielczego w Ruścu  
mgr Bożena Bednarek

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Ruścu  
Barbara Kociuga

(podpisy członków Zarządu)

### POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018


	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 300 953,36	4 232 424,86
	1. Zobowiązania udzielone	4 300 953,36	4 232 424,86
	a) finansowe	3 336 282,60	3 275 634,42
	b) gwarancyjne	964 670,76	956 790,44
	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	67 940 920,75	59 935 571,63


Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka


Podpis: 

Data: 19.02.2019

  
 Członek Zarządu  
 GŁÓWNY KASJEROWY  
 Elżbieta Rudzka

**ZARZĄD BANKU**  
 WICEPREZES ds. Zarządcy  
 Banku Spółdzielczego w Ruścu  
 ds. Zarządcy  
  
 mgr Tomasz Kaczmarek  
 (podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes ds. Finansowych  
 Banku Spółdzielczego w Ruścu  
  
 mgr Bożena Bednarek

PREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Ruścu  
  
 Barbara Kociuga



**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>3 999 864,08</b>	<b>3 763 194,41</b>
	1. Od sektora finansowego	541 357,17	528 343,35
	2. Od sektora niefinansowego	3 208 655,46	3 059 041,07
	3. Od sektora budżetowego	246 057,48	171 999,99
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 793,97	3 810,00
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>602 846,43</b>	<b>548 960,68</b>
	1. Od sektora finansowego	879,68	274,51
	2. Od sektora niefinansowego	597 276,12	535 939,05
	3. Od sektora budżetowego	4 690,63	12 747,12
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 397 017,65</b>	<b>3 214 233,73</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>678 296,53</b>	<b>666 506,10</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>110 133,13</b>	<b>96 374,63</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>568 163,40</b>	<b>570 131,47</b>
<b>VII</b>	<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
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>3 965 181,05</b>	<b>3 784 365,20</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>230 818,56</b>	<b>15 568,46</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>22 423,59</b>	<b>37 569,73</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 032 546,06</b>	<b>2 875 581,51</b>
	1. Wynagrodzenia	1 871 411,46	1 743 275,73
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	356 142,73	328 766,38
	3. Inne	804 991,87	803 539,40
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>97 560,98</b>	<b>107 674,82</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>646 179,51</b>	<b>251 912,22</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	646 179,51	251 912,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>359 841,74</b>	<b>47 848,68</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	359 841,74	47 788,68
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	60,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>286 337,77</b>	<b>204 063,54</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>757 131,21</b>	<b>575 044,06</b>
<b>XIX</b>	<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
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>757 131,21</b>	<b>575 044,06</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>237 393,00</b>	<b>173 765,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>519 738,21</b>	<b>401 279,06</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka

Podpis: 


Data: 19.02.2019

ZARZĄD BANKU

Członek Zarządu  
GŁÓWNY KASJER

  
Elżbieta Rudzka

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Ruścu  
ds. finansowych  
  
mgr Tomasz Kuczmarek  
(podpis członków Zarządu)

Wiceprezes ds. finansowych  
Banku Spółdzielczego w Ruścu  
  
mgr Bożena Bednarek

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Ruścu  
  
Barbara Kociuga



## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>519 738,21</b>	<b>401 279,06</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>1 093 214,52</b>	<b>887 046,73</b>
	1. Amortyzacja	97 560,98	107 674,82
	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	1 512,24	3 687,59
	5. Zmiana stanu rezerw	344 238,56	21 389,00
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,99	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 575 510,60	-39 739,95
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 608 485,80	-9 940 462,76
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	-60,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-218 149,32	218 149,32
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 240 368,06	10 597 905,94
	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	41 840,28	57 039,48
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-221 421,30	-16 721,13
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-8 739,57	-125 601,75
	18. Inne korekty	0,00	3 786,17
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>1 612 952,73</b>	<b>1 288 325,79</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-155 878,50</b>	<b>-88 036,02</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)	-68 200,00	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-87 678,50	-88 036,02
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-155 878,50</b>	<b>-88 036,02</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>4 040,00</b>	<b>0,00</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	4 040,00	0,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-27 300,00</b>	<b>-26 400,00</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	-7 300,00	-6 400,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-20 000,00	-20 000,00
	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>-23 260,00</b>	<b>-26 400,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>1 433 814,23</b>	<b>1 173 889,77</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>1 433 814,23</b>	<b>7 525 027,05</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>7 525 027,05</b>	
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>8 958 841,28</b>	<b>7 525 027,05</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	5 281 803,85	4 209 942,63

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka

Podpis: 

Data: 19.02.2019

ZARZĄD BANKU

Członek Zarządu  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
  
Elżbieta Rudzka

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Ruści  
ds. bankowych  
  
mgr Tomasz Kaczmarek

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

(podpisy członków Zarządu)



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>8 671 014,16</b>	<b>8 312 348,93</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>I.a</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>8 671 014,16</b>	<b>8 312 348,93</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	<b>679 700,00</b>	<b>686 100,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 100,00	6 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 200,00	0,00
	- wpłata udziałów członkowskich	3 200,00	0,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	7 300,00	6 400,00
	- wypłata udziałów członkowskich	7 300,00	6 400,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>675 600,00</b>	<b>679 700,00</b>
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	<b>7 436 851,38</b>	<b>7 036 785,07</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	385 905,23	400 066,31
	a) zwiększenia (z tytułu)	385 905,23	400 066,31
	- podział z zysku	381 279,06	400 066,31
	- wpisowe	840,00	0,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	3 786,17	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>7 822 756,61</b>	<b>7 436 851,38</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	420,00	420 066,31
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	405 065,23	420 066,31
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- skutki zmian rachunkowości	0,00	3 786,17
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	405 065,23	423 852,48
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	3 786,17
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	3 786,17
- skutki zmian w przepisach o rachunkowości Banków	0,00	3 786,17
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	405 065,23	420 066,31
- podział zysku netto	385 065,23	400 066,31
- na zwiększenie funduszu społeczno-wychowawczego	20 000,00	20 000,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	3 786,17
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	0,00	3 786,17
7. Wynik netto	519 738,21	401 279,06
a) zysk netto	519 738,21	401 279,06
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 187 492,37	8 691 014,16
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 187 492,37	8 671 014,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Rudzka

Podpis: .....

Data: 19.02.2019

ZARZĄD BANKU

Członek Zarządu  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Elżbieta Rudzka

WICEPREZYS ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Ruścu  
ds. finansowych  
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 Ruścu*

**Opinia**

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

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2018 roku,

oraz sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku:

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

Naszym zdaniem roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”) 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 31 maja 2019 roku.

**Podstawa opinii**

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu oraz § 1 ust. 1 pkt 7, 24, 29 do 32 i 34 uchwały nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów („KSB”) a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz.U. poz. 1089 z późn. zm.) oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylające decyzję Komisji 2005/909/WNE („rozporządzenie UE”).



SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach oraz w rozporządzeniu UE.

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

### Kluczowe sprawy badania

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

<b>Kluczowa sprawa badania</b>	<b>Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy</b>
<p><b>Wystąpienie przesłanek utraty wartości posiadanych przez Bank akcji SGB – Bank S.A.</b></p> <p>W połowie roku 2018 Agencja ratingowa EuroRating obniżyła rating kredytowy nadany bankowi SGB-Bank S.A.</p> <p>Ponadto SGB-Bank S.A. poinformował swoich akcjonariuszy, że według wstępnych niezaudytowanych wyników rok 2018 zakończy ze stratą bilansową.</p> <p><b>Punkt w informacji dodatkowej cz. II</b></p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Omówienie sytuacji finansowej SGB-Bank S.A. z Zarządem banku badanego,</li><li>• Zapoznanie się z przygotowanym przez Bank testem na utratę wartości aktywa (akcje SGB-Bank S.A.), w oparciu o metodę porównania wartości nabycia posiadanych akcji z wartością aktywów netto. W tym, przeprowadzenie analizy poprawności identyfikacji przez Bank przesłanek utraty wartości, krytyczną ocenę założeń oraz danych wejściowych przyjętych do szacunków i weryfikację poprawności obliczeń.</li><li>• Sprawdzone założenia oraz poprawność szacunków Zarządu.</li></ul>
<p><b>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych.</b></p> <p>Spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych i w konsekwencji zaniżeniem poziomu utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędnym uwzględnieniem zabezpieczeń lub błędnymi podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p> <p><b>Punkt w informacji dodatkowej cz. II</b></p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały:</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 zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych.</li><li>• Ocenę polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi.</li></ul>



SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych – cd.</p> <p>Punkt w informacji dodatkowej cz. II</p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały – cd.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <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.</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> <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>

**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 oraz 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.

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

SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

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

Składamy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

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 przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

#### Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Inne informacje obejmują sprawozdanie z działalności Banku za okres od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 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 wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

#### **Odpowiedzialność biegłego rewidenta**

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

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



SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

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

**Opinia o Sprawozdaniu z działalności**

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

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

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

**Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji**

**Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych**

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

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

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

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

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

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wskazanych powyżej,
  - nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2018 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wskazanymi 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 nie świadczylismy na rzecz Banku usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, w tym nie świadczylismy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach

SPRAWOZDANIE  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

**Wybór firmy audytorskiej**

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ruścu Nr 22/2017 z dnia 8 listopada 2017r. Sprawozdanie finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2017 roku, to jest przez dwa kolejne lata.

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

Działający w imieniu:

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

Kluczowy Biegły rewident

Nr w rejestrze 13236.

/-/

Roman Pawlicki

**Roman  
Pawlicki**

Elektronicznie podpisany  
przez Roman Pawlicki  
Data: 2019.05.31  
09:10:34 +02'00'

Poznań, dnia 31 maja 2019 roku