

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2020

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 502 966,39	3 614 422,64
	1. W rachunku bieżącym	2 502 966,39	3 614 422,64
	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	52 404 748,12	48 705 398,56
	1. W rachunku bieżącym	29 980 340,73	7 293 115,94
	2. Terminowe	22 424 407,39	41 412 282,62
IV	Należności od sektora niefinansowego	59 474 710,67	59 124 546,56
	1. W rachunku bieżącym	1 270 310,14	2 638 479,88
	2. Terminowe	58 204 400,53	56 486 066,68
V	Należności od sektora budżetowego	7 146 214,78	7 175 209,38
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	7 146 214,78	7 175 209,38
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	16 029 302,97	0,00
	1. Banków	16 029 302,97	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	528 400,00	528 460,00
	1. W instytucjach finansowych	528 400,00	528 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	60,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	6 562,16	13 720,76
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 476 985,81	1 395 929,99
XV	Inne aktywa	157 813,00	177 159,37
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	157 813,00	177 159,37
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	131 070,96	149 206,87
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	117 259,00	130 336,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 811,96	18 870,87
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	139 858 774,86	120 884 054,13



Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta Rudzka

Date / Data:
2021-06-11 10:46



Signed by /
Podpisano przez:

Tomasz
Kaczmarek

Date / Data: 2021-
06-11 11:07



Signed by /
Podpisano przez:

Barbara Teresa
Kociuga

Date / Data: 2021-
06-11 11:11



Signed by /
Podpisano przez:

Joanna Zawiślak

Date / Data:
2021-06-11
11:36

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2020

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 886,87	1 609,24
	1. W rachunku bieżącym	1 886,87	1 609,24
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	119 027 342,78	104 898 825,00
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	59 947 892,86	78 503 124,93
	a) bieżące	33 763 279,22	48 120 718,65
	b) terminowe	26 184 613,64	30 382 406,28
	2. Pozostałe, w tym:	59 079 449,92	26 395 700,07
	a) bieżące	57 869 003,05	25 186 706,68
	b) terminowe	1 210 446,87	1 208 993,39
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 881 097,77	5 415 585,53
	1. Bieżące	9 881 097,77	5 415 585,53
	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	39 153,70	70 226,06
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	59 038,43	71 173,28
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	14 600,05	12 889,89
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	44 438,38	58 283,39
X	Rezerwy	499 514,28	504 692,33
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 561,00	31 396,00
	2. Pozostałe rezerwy	464 953,28	473 296,33
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	671 100,00	670 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 082 975,14	8 342 854,82
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	427 268,34	738 890,32
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	139 858 774,86	120 884 054,13
	Współczynnik wypłacalności	15,85%	14,96%

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

Podpis:

Data: **2021-06-11**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)



Signed by /
Podpisano przez:
Elżbieta Rudzka
Date / Data:
2021-06-11 10:47



Signed by /
Podpisano przez:
Tomasz Kaczmarek
Date / Data:
2021-06-11 11:07



Signed by /
Podpisano przez:
Barbara Teresa Kociuga
Date / Data:
2021-06-11 11:12



Signed by /
Podpisano przez:
Joanna Zawiaślak
Date / Data:
2021-06-11
11:37

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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 462 779,51	3 428 700,06
	1. Zobowiązania udzielone	3 462 779,51	3 428 700,06
	a) finansowe	2 880 656,09	2 681 576,94
	b) gwarancyjne	582 123,42	747 123,12
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	69 202 543,53	69 126 599,86

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

Podpis:

Data: 2021-06-11

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)



Signed by /
Podpisano przez:
Elżbieta Rudzka

Date / Data:
2021-06-11 10:49



Signed by /
Podpisano przez:
Tomasz Kaczmarek

Date / Data:
2021-06-11 11:09



Signed by /
Podpisano przez:
Barbara Teresa Kociuga

Date / Data:
2021-06-11 11:13



Signed by /
Podpisano przez:
Joanna Zawiślak

Date / Data:
2021-06-11
11:49

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	3 073 185,02	4 226 302,00
	1. Od sektora finansowego	248 888,21	662 629,83
	2. Od sektora niefinansowego	2 632 162,05	3 287 854,60
	3. Od sektora budżetowego	192 134,76	272 214,47
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	3 603,10
II	Koszty odsetek	228 014,40	675 631,56
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	223 753,86	657 497,71
	3. Od sektora budżetowego	4 260,54	18 133,85
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 845 170,62	3 550 670,44
IV	Przychody z tytułu prowizji	723 079,51	708 946,08
V	Koszty prowizji	156 223,02	128 045,50
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	568 856,49	580 900,58
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	94 702,97	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	94 702,97	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	3 508 730,08	4 131 571,02
XI	Pozostałe przychody operacyjne	206 764,11	78 445,42
XII	Pozostałe koszty operacyjne	38 832,83	25 589,74
XIII	Koszty działania banku	2 916 672,04	3 120 065,08
	1. Wynagrodzenia	1 770 132,30	1 970 224,41
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	343 857,43	373 276,72
	3. Inne	800 682,31	776 563,95
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	98 885,21	95 297,65
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	952 602,42	586 785,31
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	952 602,42	586 785,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	782 816,65	455 702,66
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	782 816,65	455 702,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	169 785,77	131 082,65
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	491 318,34	837 981,32
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	491 318,34	837 981,32
XXI	Podatek dochodowy	64 050,00	99 091,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	427 268,34	738 890,32

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Zawisłak

Podpis:

Data: 2021-06-11

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)



Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta Rudzka

Date / Data:
2021-06-11 10:50



Signed by /
Podpisano przez:

Tomasz Kaczmarek

Date / Data:
2021-06-11 11:10



Signed by /
Podpisano przez:

Barbara Teresa Kociuga

Date / Data:
2021-06-11 11:14



Signed by /
Podpisano przez:

Joanna Zawisłak

Date / Data:
2021-06-11
11:51

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 921 942,69	9 187 492,37
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 921 942,69	9 187 492,37
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	670 800,00	675 600,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	300,00	-4 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 100,00	1 200,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		
	- dopłata do udziałów członkowskich	4 100,00	1 200,00
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 800,00	6 000,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	3 800,00	6 000,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	671 100,00	670 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 342 854,82	7 822 756,61
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	740 120,32	520 098,21
	a) zwiększenia (z tytułu)	740 120,32	520 098,21
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	738 890,32	519 738,21
	- wpłat wpisowego	1 230,00	360,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 082 975,14	8 342 854,82
	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	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	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
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	738 890,32	519 738,21
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	738 890,32	519 738,21
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	738 890,32	519 738,21
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-738 890,32	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	738 890,32	519 738,21
- podział z zysku	738 890,32	519 738,21
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	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
7. Wynik netto	427 268,34	738 890,32
a) zysk netto	427 268,34	738 890,32
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 350 741,03	9 921 942,69
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 342 479,03	9 921 942,69

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Zawisłak

Podpis:

Data: 2021-06-11

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)



Signed by /
Podpisano przez:
Elżbieta Rudzka
Date / Data:
2021-06-11 10:50



Signed by /
Podpisano przez:
Tomasz Kaczmarek
Date / Data:
2021-06-11 11:10



Signed by /
Podpisano przez:
Barbara Teresa Kocługa
Date / Data:
2021-06-11 11:15



Signed by /
Podpisano przez:
Joanna Zawisłak
Date / Data:
2021-06-11
11:52

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	427 268,34	738 890,32
II	Korekty razem:	21 319 752,63	1 311 863,34
	1. Amortyzacja	98 885,21	95 297,65
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	
	5. Zmiana stanu rezerw	-5 178,05	120 283,77
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-16 029 302,97	100 186,90
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	18 987 875,23	-9 338 465,34
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-321 169,51	-1 497 070,80
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	60,00	
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	277,63	
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 594 030,02	11 978 720,11
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-31 072,36	-125 763,75
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	19 846,07	-21 505,69
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-13 845,01	180,49
	18. Inne korekty	19 346,37	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	21 747 020,97	2 050 753,66
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	172 782,43	-97 616,36
	1. Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabywanie 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)	0,00	-20 000,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	172 782,43	-77 616,36
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-172 782,43	-97 616,36
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	5 330,00	1 560,00
	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	5 330,00	1 560,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	3 800,00	-6 000,00
	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	3 800,00	-6 000,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 530,00	-4 440,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	21 575 768,54	1 948 697,30
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	21 575 768,54	1 948 697,30
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	10 907 538,58	8 958 841,28
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	32 483 307,12	10 907 538,58
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		7 224 419,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Zawisłak

Podpis:

Data: 2021-06-11

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)



Signed by /
Podpisano przez:
Elżbieta Rudzka
Date / Data:
2021-06-11 10:52



Signed by /
Podpisano przez:
Tomasz Kaczmarek
Date / Data:
2021-06-11 11:09



Signed by /
Podpisano przez:
Barbara Teresa Kocługa
Date / Data:
2021-06-11 11:13



Signed by /
Podpisano przez:
Joanna Zawisłak
Date / Data:
2021-06-11 11:50



**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 2020 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2020 roku,

oraz sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku:

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

Naszym zdaniem sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2020 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” – t.j. - Dz.U. z 2021r. poz. 217) 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 11 czerwca 2021 roku.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach”- t.j. Dz. U. z 2020r., poz. 1415) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. U. UE L 158 z 27.05.2014r., str.77, z późn. zm.).

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

**SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO 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 3431/524/2019 z dnia 25 marca 2019 roku w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu UE.

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

Kluczowe sprawy badania

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

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Wycena i prezentacja w sprawozdaniu finansowym aktywów finansowych posiadanych przez Bank.</p> <p>W szczególności kwestią szczególnie istotną było zagadnienia dotyczące wyceny aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności</p> <p><u>Nota 5.3 informacji dodatkowej</u></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none">• Ocenę polityki rachunkowości w zakresie klasyfikacji poszczególnych aktywów finansowych do kategorii aktywów finansowych oraz w zakresie wyboru metod wyceny w ramach poszczególnych kategorii aktywów finansowych.• Wykonanie procedur:<ul style="list-style-type: none">– oceny prawidłowości stosowania polityki rachunkowości Banku w zakresie klasyfikacji aktywów finansowych,– weryfikacji prawidłowości wyceny aktywów finansowych na dzień bilansowy,– weryfikacji prawidłowości ujęcia skutków wyceny aktywów finansowych w ramach rachunku wyników.• Weryfikację kompletności ujawnień dotyczących aktywów finansowych i ich wyceny w informacji dodatkowej.
<p>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych.</p> <p>Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu po pomniejszeniu o wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none">• Analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku.• Zapoznanie się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych. Zapytania o zmiany w tym procesie wprowadzone w związku z pandemią COVID-19 oraz udzielaniem kredytobiorcom przez Bank narzędzi pomocowych (moratoria kredytowe).

**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>Ryzyko błędnej (zawyżonej) wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych może być 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>Z uwagi na istotność kredytów i pożyczek udzielanych klientom w stosunku do aktywów ogółem, a także występujące ryzyko błędów oraz ryzyko oszustwa w procesie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących, uznajemy wycenę wartości bilansowej ekspozycji kredytowych za kluczową sprawę badania.</p> <p><u>Nota 5.1 informacji dodatkowej</u></p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały – cd.:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Ocenę polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi. • Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi). • Analizę obliża kredytowego Banku. Zapytania o wpływ pandemii COVID-19 na sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorców oraz o skalę narzędzi pomocowych udzielonych przez Bank swoim klientom, mających na celu tymczasowe zmniejszenie ich obciążeń finansowych. Zapytania o wypełnianie warunków umów kredytowych w celu identyfikacji ryzyka potencjalnego istotnego pogorszenia jakości portfela kredytowego. • Ocenę kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności dotyczących ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej. • Badanie częstotliwości i poprawności funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie procesu automatycznej klasyfikacji ekspozycji kredytowych, w oparciu o kryterium terminowości spłat, do właściwych kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących. • W odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy równoległe procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> – poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, – adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, – oceny zasadności skorzystania z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami, – prowadzenia i zachowania częstotliwości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, – prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych.

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

Kluczowa sprawa badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat</p> <p>Wartość przychodów z tytułu odsetek oraz przychodów z tytułu prowizji i opłat została szczegółowo wykazana w „Rachunku zysków i strat” w sprawozdaniu finansowym Banku.</p> <p>Ze względu na udział przychodów z tytułu odsetek od kredytów oraz prowizji i opłat w przychodach Banku ogółem oraz fakt, że stanowią one istotny element oceny dochodowości Banku, zagnadnienie to uznajemy za kluczową sprawę badania.</p>	<p><u>Nasze procedury badania obejmowały:</u></p> <ul style="list-style-type: none">• Analizę środowiska kontroli wewnętrznej w zakresie ujmowania i prezentacji przychodów odsetkowych oraz z tytułu prowizji i opłat, w tym w szczególności w obszarze parametryzacji systemu księgowego banku w zakresie oddziaływujących na sposób ujęcia i wycenę przychodów w księgach rachunkowych.• Analizę polityki rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów.• Analizę trendów rozpoznanych przychodów odsetkowych i prowizyjnych wraz z wyjaśnieniem nietypowych zdarzeń oraz transakcji jednorazowych.• Ocenę istnienia i wyceny przychodów w oparciu o próbę transakcji.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności, czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

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

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

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

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 zmowy, 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 wniosek 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 poddać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

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

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

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 przeważąbyby 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 2020 roku („Sprawozdanie z działalności”).

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

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

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

Ponadto jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności zgodnie z zakresem opisanym w niniejszym sprawozdaniu z badania oraz wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe („Prawo bankowe” – t.j. Dz. U. z 2020r. poz. 1896 z późn. zm.).

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

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

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

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

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

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

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe przedstawione w notcie nr 1 Informacji dodatkowej.

Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. 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” – t.j. Dz. U. z 2021r. poz. 140).

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.

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

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

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2020 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że 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.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ruscu nr 27/2020 z dnia 11 grudnia 2020 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.

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


Działający w imieniu:

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

Kluczowy Biegły rewident

Nr w rejestrze 13236

Roman Pawlicki

**Roman
Pawlicki**  Elektronicznie podpisany
przez Roman Pawlicki
Data: 2021.06.11 18:38:10
+02'00'

(podpis – certyfikat kwalifikowany kluczowego biegłego rewidenta)

Poznań, dnia 11 czerwca 2021 roku