

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 777 440,74	3 347 356,63
	1. W rachunku bieżącym	2 777 440,74	3 347 356,63
	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	101 463 240,08	120 017 109,56
	1. W rachunku bieżącym	22 344 616,68	12 346 329,12
	2. Terminowe	79 118 623,40	107 670 780,44
IV	Należności od sektora niefinansowego	52 865 491,01	52 453 566,77
	1. W rachunku bieżącym	906 495,92	1 359 738,28
	2. Terminowe	51 958 995,09	51 093 828,49
V	Należności od sektora budżetowego	898 729,45	993 350,33
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	898 729,45	993 350,33
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	65 603 101,95	20 608 760,17
	1. Banków	64 589 061,64	19 594 507,56
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	1 014 252,61
	3. Pozostałe	1 014 040,31	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 189 400,00	1 189 400,00
	1. W instytucjach finansowych	1 189 400,00	1 189 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 721 649,35	1 759 753,71
XV	Inne aktywa	196 057,17	373 406,97
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	196 057,17	373 406,97
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	304 563,78	443 598,75
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	276 646,00	420 326,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 917,78	23 272,75
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	227 019 673,53	201 186 302,89

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	188 401 838,75	168 453 387,71
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	144 536 209,86	130 986 713,92
	a) bieżące	81 497 921,90	83 623 681,19
	b) terminowe	63 038 287,96	47 363 032,73
	2. Pozostałe, w tym:	43 865 628,89	37 466 673,79
	a) bieżące	40 483 124,99	35 312 627,24
	b) terminowe	3 382 503,90	2 154 046,55
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 876 313,40	16 216 934,16
	1. Bieżące	18 876 313,40	16 216 934,16
	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	293 182,83	491 181,57
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	13 647,96	34 905,74
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	13 647,96	34 905,74
X	Rezerwy	845 178,92	761 598,47
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	394 731,00	344 051,00
	2. Pozostałe rezerwy	450 447,92	417 547,47
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	583 500,00	660 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 398 537,69	9 854 852,09
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	1 302 225,70
XVII	Zysk (strata) netto	3 438 076,43	3 241 219,90
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	227 019 673,53	201 186 302,89
	Współczynnik wypłacalności	24,40%	17,70%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Zawiaślak



Signed by /
Podpisano przez:

Joanna Zawiaślak

Date / Data:
2025-04-30 12:39

Podpis:

Data: 2025-04-30

Signed by /
Podpisano przez:

Barbara Kociuga

Date / Data:
2025-04-30 12:28

Signed by /

Podpisano przez:

Tomasz Kaczmarek

Date / Data: 2025-04-30 12:31

ZARZĄD BANKU

Signed by /

Podpisano przez:

Elżbieta Rudzka

Date / Data:
2025-04-30 12:34

Signed by /

Podpisano przez:

Kamila Bartosik

Date / Data:
2025-04-30 12:37

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	12 301 227,11	12 171 457,22
	1. Od sektora finansowego	6 469 128,85	6 375 010,15
	2. Od sektora niefinansowego	4 758 447,24	5 240 537,28
	3. Od sektora budżetowego	61 866,98	206 342,76
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 011 784,04	349 567,03
II	Koszty odsetek	2 675 506,14	4 083 449,57
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	2 602 447,46	3 944 458,54
	3. Od sektora budżetowego	73 058,68	138 991,03
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 625 720,97	8 088 007,65
IV	Przychody z tytułu prowizji	841 543,19	900 376,45
V	Koszty prowizji	256 187,44	221 129,27
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	585 355,75	679 247,18
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	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	10 211 076,72	8 767 254,83
XI	Pozostałe przychody operacyjne	62 519,30	29 703,21
XII	Pozostałe koszty operacyjne	98 399,93	123 276,40
XIII	Koszty działania banku	4 884 318,98	4 568 112,41
	1. Wynagrodzenia	2 911 764,25	2 388 288,87
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 034 467,02	917 147,25
	3. Inne	938 087,71	1 262 676,29
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	205 217,34	168 556,30
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 031 341,35	405 047,91
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 031 341,35	405 047,91
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	468 705,01	349 005,88
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	468 705,01	349 005,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	562 636,34	56 042,03
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 523 023,43	3 880 970,90
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	4 523 023,43	3 880 970,90
XXI	Podatek dochodowy	1 084 947,00	639 751,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 438 076,43	3 241 219,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Zawisłak



Signed by /
Podpisano przez:

Joanna Zawisłak

Date / Data:
2025-04-30 12:40

Podpis:

Data: 2025-04-30

ZARZĄD BANKU



Signed by /
Podpisano przez:

Barbara Kociuga

Date / Data:
2025-04-30 12:28



Signed by /
Podpisano przez:

Tomasz Kaczmarek
Date / Data:
2025-04-30 12:31



Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta Rudzka
Date / Data:
2025-04-30 12:34



Signed by /
Podpisano przez:

Kamila Bartosik

Date / Data:
2025-04-30 12:37

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 374 499,20	2 866 381,78
	1. Zobowiązania udzielone	1 374 499,20	2 866 381,78
	a) finansowe	1 081 036,60	2 481 666,39
	b) gwarancyjne	293 462,60	384 715,39
	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	36 334 834,01	36 696 957,55

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



Signed by /
Podpisano przez:
Joanna Zawiaślak
Date / Data:
2025-04-30 12:40

Podpis:

Data: **2025-04-30**



Signed by /
Podpisano przez:
Barbara Kociuga
Date / Data:
2025-04-30 12:29



Signed by /
Podpisano przez:
Tomasz Kaczmarek
Date / Data: 2025-
04-30 12:32



Signed by /
Podpisano przez:
Elżbieta Rudzka
Date / Data:
2025-04-30 12:33



Signed by /
Podpisano przez:
Kamila Bartosik
Date / Data:
2025-04-30 12:38

(podpisy członków Zarządu)

ZARZĄD BANKU

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	3 438 076,43	3 241 219,90
II	Korekty razem:	-14 434 915,58	22 673 138,59
	1. Amortyzacja	205 217,34	168 556,30
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-419 794,97	-354 453,74
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	83 580,45	378 410,35
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-44 985 638,57	-18 962,42
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	8 294 065,00	-7 820 818,93
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-317 303,36	6 932 188,39
	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	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	22 607 830,28	23 617 242,02
	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	-197 998,74	224 915,89
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	139 034,97	-249 819,95
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-21 257,78	2 318,12
	18. Inne korekty	177 349,80	-206 437,44
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-10 996 839,15	25 914 358,49
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	409 905,76	355 046,59
	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	409 905,76	355 046,59
II	Wydatki	167 112,98	1 738 117,03
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	1 186 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	167 112,98	552 117,03
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	242 792,78	-1 383 070,44
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 040,00	660,00
	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	800,00	660,00
	6. Inne wpływy finansowe	240,00	
II	Wydatki	77 900,00	900 000,00
	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	900 000,00
	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	77 900,00	
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-76 860,00	-899 340,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-10 830 906,37	23 631 948,05
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-10 830 906,37	23 631 948,05
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	108 984 744,69	85 352 796,64
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	98 153 838,32	108 984 744,69
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	21 883 164,63	11 740 373,93

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Zawiślak



Signed by /
Podpisano przez:
Joanna Zawiślak
Date / Data:
2025-04-30 12:41

Podpis:

Data: 2025-04-30



Signed by /
Podpisano przez:
Barbara Kociuga
Date / Data:
2025-04-30 12:29



Signed by /
Podpisano przez:
Tomasz Kaczmarek
Date / Data: 2025-
04-30 12:33



Signed by /
Podpisano przez:
Elżbieta Rudzka
Date / Data:
2025-04-30 12:35



Signed by /
Podpisano przez:
Kamila Bartosik
Date / Data:
2025-04-30 12:38

(podpisy członków Zarządu)

ZARZĄD BANKU

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	15 228 295,24	11 927 730,76
	- korekty błędów podstawowych	0,00	58 684,58
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	15 228 295,24	11 986 415,34
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	660 600,00	660 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-77 100,00	600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	800,00	600,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	800,00	200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	400,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	77 900,00	0,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	77 900,00	0,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	583 500,00	660 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 854 852,09	9 854 792,09
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 543 685,60	60,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 543 685,60	60,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	4 543 445,60	0,00
	- wpłat wpisowego	240,00	60,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 398 537,69	9 854 852,09
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	169 397,55	169 397,55
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	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
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przebiegowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	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	4 543 445,60	1 243 541,12
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 543 445,60	1 243 541,12
- korekty błędów podstawowych	0,00	58 684,58
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 543 445,60	1 302 225,70
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 543 445,60	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 543 445,60	0,00
- zasilenie f. udziałowego wg Uchwały nr 10/2024 i 11/2024	4 543 445,60	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	1 302 225,70
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	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	1 302 225,70
7. Wynik netto	3 438 076,43	3 241 219,90
a) zysk netto	3 438 076,43	3 241 219,90
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 589 511,67	15 228 295,24
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 589 511,67	15 228 295,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Zawiaślak



Signed by /
Podpisano przez:
Joanna Zawiaślak
Date / Data:
2025-04-30 12:41

Podpis:

Data: 2025-04-30

ZARZĄD BANKU



Signed by /
Podpisano przez:
Barbara Kociuga
Date / Data: 2025-04-30 12:30



Signed by /
Podpisano przez:
Tomasz Kaczmarek
Date / Data: 2025-04-30 12:33



Signed by /
Podpisano przez:
Elżbieta Rudzka
Date / Data:
2025-04-30 12:36



Signed by /
Podpisano przez:
Kamila Bartosik
Date / Data:
2025-04-30 12:39

(podpisy członków Zarządu)



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA 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 2024 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2024 roku,

oraz sporządzone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku:

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

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – t.j. Dz.U. z 2023r. poz. 120 z późn. zmianami) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy z dniem niniejszego sprawozdania.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego) („KSB”), a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t.j. Dz. U. z 2024r. poz. 1035 z późn. zm.) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE („Rozporządzenie UE” – Dz. Urz. 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 zasadami etyki określonymi w „Podręczniku Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności)” przyjętym uchwałą Nr 207/7a/2023 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 17 grudnia 2023r. w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, z późn. zm., („Kodeks etyki”), 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 etyki.

W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz inni członkowie zespołu wykonującego badanie, pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu nr 537/2014 UE.

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

Istotność

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

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

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

W tym kontekście za najistotniejsze uznajemy zapewnienie adekwatności wyposażenia kapitałowego Banku określonego wymogami nadzorczymi. Poziom istotności został odniesiony do wymogów w zakresie minimalnych norm wyposażenia kapitałowego Banku tj. 12,5% poziomu funduszy własnych i nie przewyższa on oszacowanego dopuszczalnego ubytku funduszy własnych z którym nie wiązałoby się naruszenie najbardziej restrykcyjnej normy w zakresie "Łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)" (wynikającej z GPN IPS).

Wartość krytyczna tego wskaźnika została określona na poziomie minimum regulacyjnego powiększonego o bufor nadzorczy i zalecenia nadzorcze. Wartość ostrzegawcza została ustalona na poziomie 0,5 pp. wyższym od wartości krytycznej.

Przyjęty w badaniu poziom istotności wynosił: istotność ogólna (Io) = 1.843 tys. zł oraz istotność wykonawcza (Iw) = 1.198 tys. zł.

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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Przedstawione poniżej kluczowe sprawy badania obejmują wszystkie najbardziej znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia, o których mowa w Rozporządzeniu 537/2014 oraz inne kwestie, które uznaliśmy za kluczowe sprawy badania.

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Opis kluczowej sprawy	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych. Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu po pomniejszeniu o wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Bank na podstawie monitoringu ekspozycji kredytowych dokonuje klasyfikacji ekspozycji i podejmuje decyzje w zakresie tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących co związane jest z nieodłącznym ryzykiem błędu lub oszustwa. Podstawą przypisania ekspozycji do określonej grupy ryzyka, w zależności od typu kredytobiorcy, jest terminowość spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika. Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych może być spowodowane błędą klasyfikacją ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka i w konsekwencji nieprawidłowym poziomem utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędnym uwzględnieniem wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.	<u>Nasze procedury w obszarze wyceny kredytów i pożyczek oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących obejmowały w szczególności:</u> • Poznanie modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku. • Zrozumienie funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, w szczególności takich jego elementów jak: – ustanowione limity zaangażowań i koncentracji, – metodyka oceny zdolności kredytowej, – metodyka okresowego przeglądu ekspozycji kredytowych oraz ich klasyfikacji do właściwej kategorii ryzyka, – metodyka okresowego monitoringu ustanowionych zabezpieczeń kredytów. • Ocena polityki rachunkowości stosowanej przez Bank w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, w tym pod kątem jej zgodności z obowiązującymi Bank regulacjami prawnymi, a także w zakresie ciągłości stosowania wynikających z niej zasad. • Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi). • Niezależne potwierdzenia sald kredytów wybranych do próby. • Testy kluczowych kontroli na losowo wybranej próbie ekspozycji kredytowych udzielonych w badanym roku obrotowym, w szczególności: – w podprocesie udzielania kredytu: sporządzenie oceny zdolności kredytowej; ustanowienie zabezpieczeń spłaty; przestrzeganie limitów koncentracji; podjęcie decyzji kredytowej na właściwym szczeblu kompetencyjnym; uruchomienie kredytu zgodnie z decyzją kredytową i postanowieniami umowy kredytowej, – w podprocesie udzielania kredytu: sporządzenie oceny zdolności kredytowej; ustanowienie zabezpieczeń spłaty; przestrzeganie limitów koncentracji; podjęcie decyzji kredytowej na właściwym szczeblu kompetencyjnym; uruchomienie kredytu zgodnie z decyzją kredytową i postanowieniami umowy kredytowej, – kontrole aplikacyjne w procesie kredytowym: automatyczne sprawdzanie prawidłowości wprowadzonych danych (format danych) i kompletności wprowadzonych danych oraz mechanizmy kontroli przetwarzania danych (w tym m.in. zautomatyzowane obliczenia wysokości odsetek, zautomatyzowane zmiany oprocentowania kredytu w trakcie trwania umowy wynikające ze zmian parametrów globalnych, zautomatyzowane rozliczenie prowizji kredytowych).

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych - cd. Z uwagi na istotność kredytów i pożyczek udzielanych klientom w stosunku do aktywów ogółem, a także występujące ryzyko błędów i nieprawidłowości w tym wynikających z możliwości stronniczości Zarządu w procesie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących, uznajemy wycenę wartości bilansowej ekspozycji kredytowych za kluczową sprawę badania również w kontekście pisma UKNF z dnia 19 grudnia 2024r. znak: DBS-DBSZM5.7111.38.2024.IP <u>Szczegółowe dane na ten temat Bank zaprezentował w notcie nr 5, 35 i 37 informacji dodatkowej.</u>	- W odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz równoległe przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie: – prowadzenia i zachowania terminowości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oraz weryfikacji osądu Zarządu pod względem racjonalności tej oceny, – prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych oraz oceny możliwości ich wykorzystania do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących. – funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie automatycznego ustalania okresu przeterminowania w oparciu o kryterium terminowości spłat kapitału i odsetek, oraz klasyfikowania na tej podstawie ekspozycji kredytowych do właściwych kategorii ryzyka, ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych, zgodnie z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem, 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 w tym oceny zasadności korzystania przez Bank z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami. - Ocenę kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

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

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

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności, czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię.

Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zgodnie z § 5 Krajowego Standardu Badania 320, koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta.

W związku z powyższym, wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

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

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyko 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 wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

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

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

Spółśród 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 przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 roku („sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

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

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

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

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

Ponadto jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności zgodnie z zakresem opisanym w niniejszym sprawozdaniu z badania oraz wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe („Prawo bankowe” – t.j. Dz. U. z 2024r. poz. 1646 z późn. zmianami).

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

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

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 - 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. 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 adekwatności kapitałowej.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2024 roku zostały przedstawione w nocie nr 1 sprawozdania finansowego.

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

Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zmianami („CRR”), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – t.j. Dz. U. z 2024r. poz. 559 z późn. zmianami).

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

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

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2024 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i przepisami obowiązującymi w Polsce oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 Rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie sprawozdawczym zostały wymienione we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego Banku.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku zgodnie z uchwałą nr 40/2024 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ruści z dnia 16 września 2024r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu i powierzył przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie znajdują zastosowania postanowienia Rozporządzenia UE (art. 17 ust. 1, 3 i 5-8) oraz postanowienia art. 134 ustawy o biegłych rewidentach, określające maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Sprawozdanie finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2017r., to jest przez 8 kolejnych lat.

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

Działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu - firmy audytorskiej nr 1671
z siedzibą: ul. Bukowska 11 / 6, 60 - 809 Poznań

Kluczowy Biegły rewident
Nr w rejestrze 10091

Hanna Humska



Signed by /
Podpisano przez:

Hanna Grażyna
Humska

Date / Data: 2025-
05-16 12:33

.....
(podpis – certyfikat kwalifikowany kluczowego biegłego rewidenta)

Poznań, dnia 16 maja 2025 roku