



BSR
Bank
Spółdzielczy
Rzemiosła
w Krakowie

RAPORT ROCZNY 2021
crafts survival w świecie finansów



RAPORT ROCZNY 2021

TRUDNY I ABSOLUTNIE NIEPRZEWIDYWALNY PRZEŁOM
PIERWSZEJ I DRUGIEJ DEKADY TEGO WIEKU
PRZYPOMNIAŁ WSZYSTKIM, ŻE ŻYCIE TO NIEUSTANNA SZKOŁA PRZETRWANIA.
SUKCES MOŻE NALEŻEĆ NIE TYLKO DO NAJSZYBSZYCH CZY NAJSILNIEJSZYCH,
ALE TAKŻE DO TYCH, KTÓRZY POTRAFIĄ MODYFIKOWAĆ STRATEGIE,
ROZSĄDNIE KORZYSTAĆ Z REZERW, IDENTYFIKOWAĆ ZAGROŻENIA,
SZACOWAĆ RYZYKO, PODEJMOWAĆ TRAFNE DECYZJE...
EKONOMIA PODSUWA INSTRUKCJE POSTĘPOWANIA.
BYĆ MOŻE DLATEGO, ŻE W DŻUNGLI FINANSÓW,
WALKA TRWA NIEPRZERWANIE OD ZAWSZE.
**TEN RAPORT OPOWIADA O NASZYM FIRMOWYM SURVIVALU.
SURVIVALU W ŚWIECIE FINANSÓW.**



SPIS RZECZY

Misja Banku / Władze Banku	4
List od Zarządu	5
Informacje o Banku	6
Działalność Banku	8
Sprawozdanie finansowe	
Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta	12
Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za 2020 rok	17
Bilans	20
Rachunek zysków i strat	22
Pozycje pozabilansowe	22
Rachunek przepływów pieniężnych	23
Zestawienie zmian w kapitale własnym	24
Placówki Banku	26



MISJA BANKU

Misją Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie jest świadczenie kompleksowych, nowoczesnych, profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych. Realizując usługi finansowe, Bank konsekwentnie buduje silną kapitałowo strukturę, wiarygodną i cieszącą się zaufaniem Klientów, wspierając przy tym rozwój środowiska lokalnego.

Jesteśmy nowoczesną i uniwersalną instytucją finansową, której misję wyrażają słowa "w Twoich stronach, po Twojej stronie". **W Twoich stronach**, bo stanowimy część lokalnej społeczności i z nią wiążemy swój rozwój.

Po Twojej stronie, ponieważ wiemy, że do sukcesu prowadzi partnerstwo i zaufanie, a miarą rozwiązań jest dla nas zawsze satysfakcja Klientów.

WŁADZE BANKU

RADA NADZORCZA

Józef Piekarczyk
Lesław Błaszak
Stanisława Rosa
Zdzisław Płaneta
Wiesław Kukła
Stanisława Niemiec
Bernard Kwiecień
Maria Lesiak
Krystyna Łodzińska
Marek Rudkowski
Adam Siudek
Mieczysław Synowiec
Mieczysław Wypasek

- Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Sekretarz Rady Nadzorczej
- Członek Prezydium Rady Nadzorczej
- Przewodniczący Komisji Oszczędności i Kredytów
- Przewodnicząca Komitetu Audytu
- Członek Rady Nadzorczej
- Członek Rady Nadzorczej
- Członek Rady Nadzorczej
- Członek Rady Nadzorczej
- Członek Rady Nadzorczej
- Członek Rady Nadzorczej
- Członek Rady Nadzorczej

ZARZĄD BANKU

Paweł Kulak
Ryszard Wabik

Bożena Ślusarczyk
Ewa Brożek
Andrzej Kozak

- Prezes Zarządu
- Wiceprezes Zarządu, Członek Zarządu nadzorujący Zarządzanie Ryzykiem Istotnym
- Wiceprezes Zarządu
- Członek Zarządu
- Członek Zarządu

• 26 marca 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pawła Kulaka na stanowisko Prezesa Zarządu Banku i na powierzenie Ryszardowi Wabikowi funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

• 30 sierpnia 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w Banku kuratora w celu poprawy sytuacji Banku. Funkcję kuratora Komisja powierzyła pani Edycie Glajcar.



LIST OD ZARZĄDU

Szanowni Państwo

począwszy od 2020 roku świat przypomina thriller, w którym zgodnie z dewizą Alfreda Hitchcocka zaczęło się od trzęsienia ziemi, a potem napięcie stopniowo rośnie. Po pandemii, która przewartościowała pojęcia stabilizacji, normalności, bezpieczeństwa i dyktowała warunki życia także w 2021 roku, uznaliśmy że formuła sztuki przetrwania najlepiej ilustruje miniony rok pracy naszego Banku.

2021 rok zdominowany przez pandemię oraz jej negatywne dla społeczeństwa i gospodarki skutki, okazał się dla sektora bankowego nader wymagający. Przyspieszony proces digitalizacji, wejście w życie wielu dodatkowych regulacji i przepisów, kilkanaście miesięcy funkcjonowania w środowisku niemal zerowych stóp procentowych, rosnąca inflacja sprawiły, że działalność bankowa została narażona na nadprogramowe ryzyka. Konsekwencje tej sytuacji będą z pewnością odczuwalne w kolejnych kwartałach i oznaczają konieczność wdrażania nowych, kosztownych rozwiązań technologicznych, organizacyjnych i prawnych.

Okoliczności te nie pozostały bez wpływu na wynik finansowy Banku, który 2021 rok zamknął stratą w wysokości 574 tys. zł. Suma bilansowa Banku wzrosła na przestrzeni roku do 2.505 mln zł. W stosunku do końca 2020 roku była ona wyższa o 11,5%. Suma kapitałów własnych Banku wyniosła ponad 94,1 mln zł. Wartość zgromadzonych w Banku depozytów to 2.377 mln zł, co oznacza ich wzrost na przestrzeni 2021 roku o 12%. Portfel kredytowy Banku na koniec roku osiągnął wielkość 705 mln zł i był mniejszy o 9,5% w porównaniu do końca 2020 roku. Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 15,10%.

W 2021 roku trwał dynamiczny rozwój usług elektronicznych. Zwiększyła się liczba klientów korzystających z internetowej obsługi rachunków indywidualnych i firmowych. Niemal podwoiła się ilość użytkowników aplikacji mobilnej Banku – TuBSR. Zintensyfikowaliśmy sprzedaż ubezpieczeń majątkowych w ramach współpracy z Generali TU SA. Sprzedaż ta wzrosła o ponad 30 proc. Podwoiła się również ilość bezpiecznych płatności internetowych w usłudze Paybynet. Statystyki te pokazują, że w kanałach elektronicznej obsługi klientów znajduje się olbrzymi potencjał rozwoju Banku. Z drugiej jednak strony, czają się w nich liczne cyberzagrożenia, którym musimy przeciwdziałać.

Ubiegły rok postawił przed naszym Bankiem nowe wyzwania. Koncentrowaliśmy się na tym, by im sprostać. Na bieżąco modyfikowaliśmy ofertę i dostosowywaliśmy ją do warunków rynkowych, z rozmysłem gospodarowaliśmy zasobami, reorganizowaliśmy sieć placówek, wprowadziliśmy elastyczne formy pracy. Zaliczyliśmy lekcję survivalu w praktyce. Dziękujemy naszym Udziałowcom, Klientom i Partnerom, że byli z nami w tym niełatwym roku.



Paweł Kulak
Prezes Zarządu



INFORMACJE O BANKU

POWSTANIE

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie został utworzony w 1979 roku. Jego założycielami byli krakowscy kupcy i rzemieślnicy. Od początku działalności Bank specjalizował się w obsłudze małej i średniej przedsiębiorczości.

Wraz ze zmianami na rynku finansowym oferta Banku stawała się uniwersalna i obejmowała szersze grupy klientów. Aktualnie oferuje swoje usługi klientom indywidualnym, firmom, rolnikom i samorządom terytorialnym.

UDZIAŁOWCY

W 2021 roku udziały w Banku posiadało 2276 członków, w tym 2255 osób fizycznych i 21 osób prawnych. Na przestrzeni roku z rejestru wykreślono 442 członków.

SAMODZIELNOŚĆ

Rozpoczęte w 2017 roku starania o uzyskanie statusu banku samodzielnego tj. prowadzącego działalność poza strukturami zrzeszenia i uczestnictwa w instytucjonalnym systemie ochrony zakończyły się w 2019 roku przyznaniem BSR w Krakowie samodzielności.

FUZJE

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie przejął w latach 1996 – 2003 dwadzieścia trzy mniejsze banki spółdzielcze. W 2019 przejął kolejny; Bank Spółdzielczy w Dębicy. Konsolidacja przekształciła strukturę Banku w instytucję wielooddziałową, działającą regionalnie. Zmieniła zatem potencjał i skalę działania Banku.

KLIENCI

Bank oferuje swoje produkty i usługi klientom indywidualnym, przedsiębiorcom i firmom, rolnikom, a także samorządom terytorialnym.

Spółdzielczy rodowód Banku sprawia, że Bank pracuje w mniejszych gminach i miejscowościach. Dla lokalnej społeczności często jest „bankiem pierwszego wyboru”. Wieloletnie doświadczenie pracy w „małych ojczyznach” decyduje o dobrej znajomości specyfiki gospodarczej gmin i tworzeniu bliskich relacji z otoczeniem.

W 2021 roku obsługę swoich finansów powierzyło Bankowi 25 samorządów terytorialnych oraz jeden powiat.

PLACÓWKI

Zapoczątkowany w 2019 roku proces reorganizacji sieci placówek sprawił, że w 2021 roku Bank prowadził działalność operacyjną w 45 placówkach. W skład struktury wchodzi: 17 oddziałów, 15 filii i 13 punktów obsługi klienta. Pracę wszystkich placówek koordynuje krakowska Centrala Banku.

Proces reorganizacji sieci Banku polega na likwidacji najmniej rentownych POK-ów oraz przekształcaniu małych oddziałów w filie większych.

Celem restrukturyzacji sieci jest stworzenie większych grup jednostek, zapewniających bardziej efektywną pracę na danym terenie. W 2021 roku zamknięto cztery POK-i: w Galerii Żabno, Tuchowie, Zalasowej i Raclawicach. Proces reorganizacji bankowej sieci będzie kontynuowany w 2022 roku.

NOWOŚCI W OFERCIE

Drugi rok w cieniu pandemii wpłynął na zainteresowanie klientów wszystkimi formami usług zdalnych i elektronicznych. Bank zanotował wzrost użytkowników internetowego dostępu do rachunków eBSR (dla osób fizycznych), eBSR-BIZNES (dla podmiotów gospodarczych), a także użytkowników aplikacji mobilnej TuBSR. Popularnością cieszą się również bezpieczne płatności internetowe Paybynet, instalowanie terminali płatniczych, korzystanie z kart płatniczych i kredytowych.

W ofercie kredytowej, obok modyfikacji kredytów dla osób fizycznych, firm i rolników, pojawił się nowy kredyt gotówkowy przeznaczonych dla wybranych grup zawodowych.

Uruchomiono przelewy natychmiastowe Express Elixir.

W ofercie wprowadzono również pośrednictwo w sprzedaży usług leasingu.





WSPÓŁDZIAŁANIE Z INNYMI

Bank Spółdzielczy Rzemiosła współpracuje w ramach realizacji różnych projektów z ogólnopolskimi instytucjami. Dzięki uczestnictwu Banku w tych programach, klienci zyskują możliwość finansowania własnych inwestycji oraz uzyskiwania benefitów związanych z konkretnymi inicjatywami.

• Bank Gospodarstwa Krajowego

W 2021 r. uczestniczyliśmy w programach:

- wspierania przedsiębiorczości MSP oraz gospodarstw rolnych z wykorzystaniem gwarancji BGK
- wspierania przedsiębiorców dotkniętych skutkami pandemii COVID-19 - w formie kredytu z dopłatą do oprocentowania z Funduszu Dopłat do Oprocentowania.

• Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa

Bank udziela rolnikom kredyty preferencyjne inwestycyjne oraz klęskowe, zarówno obrotowe jak również inwestycyjne, objęte dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa.

Bank udziela kredyty i gwarancje oferując we współpracy z ARiMR wspieranie rozwoju obszarów wiejskich w zakresie rolnictwa oraz rybactwa śródlądowego z udziałem środków europejskich na lata 2021-2027.

• Instytut Rynku Finansowego

W 2021 roku Bank kontynuował uczestnictwo w awangardowym w skali europejskiej projekcie opracowania wskaźnika kosztu finansowania (WKF). Projekt jest odpowiedzią na rozporządzenie Parlamentu Europejskiego w sprawie indeksów stosowanych w instrumentach finansowych, który 3 listopada 2020 r. uzyskał akceptację Komisji Nadzoru Finansowego. Zgoda KNF oznacza, że WKF może być stosowany w umowach i instrumentach finansowych jako wskaźnik referencyjny stopy procentowej.

• BPS LEASING

Bank współpracuje z BPS Leasing SA, by zapewnić swoim klientom dostęp do pełnej oferty leasingu i faktoringu.

PRACOWNICY - GRUPA DO ZADAŃ SPECJALNYCH

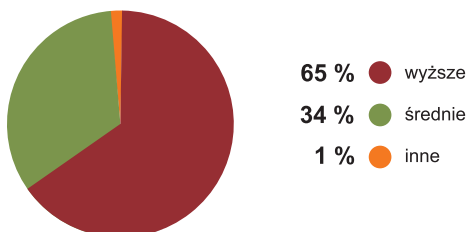
W 2021 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie zatrudniał 440 osób. Zatrudnienie zmniejszyło się o 14 osób w porównaniu do 2020 roku.

W krakowskiej centrali Banku zatrudnionych jest 265 pracowników, w oddziałach terenowych 175.

Pracownicy Banku to dobrze wykształceni, profesjonalny zespół, w którym 65% zatrudnionych ma wykształcenie wyższe, a pozostałe 35% średnie, często kierunkowe.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WG KRYTERIUM WYKSZTAŁCENIA

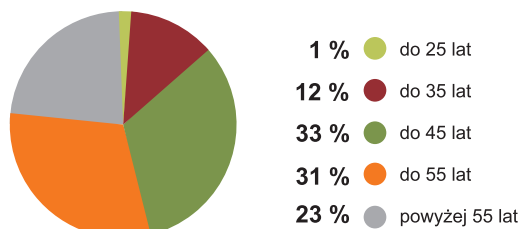
Stan na 31.12.2021 r.



Zrównoważona pod względem wieku pracowników struktura Banku umożliwia planowanie rezerwy kadrowej, międzypokoleniową wymianę doświadczeń i możliwość awansu wewnętrznego.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WG KRYTERIUM

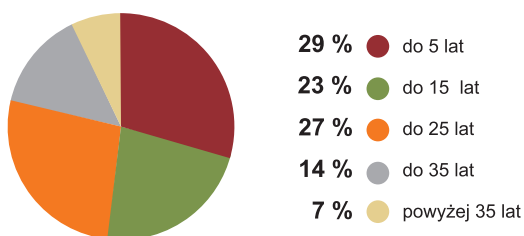
WIEKU PRACOWNIKÓW Stan na 31.12.2021 r.



Bank jest również wiarygodnym i atrakcyjnym pracodawcą. Ponad 70% zespołu pracowników jest związana z BSR dłużej niż 5 lat. Relatywnie mała fluktuacja kadry, gwarantuje Bankowi bezpieczne i stabilne prowadzenie działalności w obszarze kluczowych stanowisk i najistotniejszych z punktu bankowych procesów zadań.



STRUKTURA ZATRUDNIENIA WG KRYTERIUM STAŻU PRACY Stan na 31.12.2021 r.



W 2021 roku, mimo warunków pandemii, Bank zorganizował szkolenia zawodowe dla 282 pracowników, w formule webinarów, na platformach e-learningowych czy szkoleń online.

PLANY ROZWOJU

Niezwykła dynamika i zmienność warunków ekonomicznych spowodowana czynnikami makroekonomicznymi i geopolitycznymi sprawia, że w planowaniu przyszłości Banku priorytetem staje się zapewnienie bezpiecznej, zrównoważonej działalności. W praktyce oznacza to optymalizację kosztów, dyscyplinę wydatków, podnoszenie efektywności, dalszą reorganizację struktury Banku.

W 2022 roku planowane jest wprowadzenie do oferty nowych produktów i usług, odpowiadających na zapotrzebowanie klientów. Będą to m.in.: kredyt mieszkaniowy z dofinansowaniem wkładu własnego przez Bank Gospodarstwa Krajowego, usługa BLIK oraz autodealing czyli możliwość samodzielnej negocjacji transakcji wymiany walut w bankowości internetowej eBSR.

W związku z dużą nieprzewidywalnością obiektywnych czynników zewnętrznych planowane jest elastyczne traktowanie oferty i wprowadzanie czasowych promocji cenowych kredytów dla klientów indywidualnych.

DZIAŁALNOŚĆ BANKU

W roku 2021 Zarząd Banku podjął Uchwałę dotyczącą zmiany zasad rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw na zobowiązania pracownicze. Wprowadzona zmiana miała znaczący wpływ na zmianę wartości, które retrospektywnie odniesiono do sprawozdań za rok 2021, a skutki zmian odnosząc na wynik roku 2020.

W celu zachowania porównywalności danych zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym za rok 2021 z wielkościami zawartymi w sprawozdaniu finansowym za rok 2020 przekształcone dane porównawcze wykazano uzupełniając w odrębnej kolumnie bilansu i rachunku zysków i strat.

W raporcie wielkości roku 2021 zostały odniesione do przekształconych danych porównawczych z roku 2020.

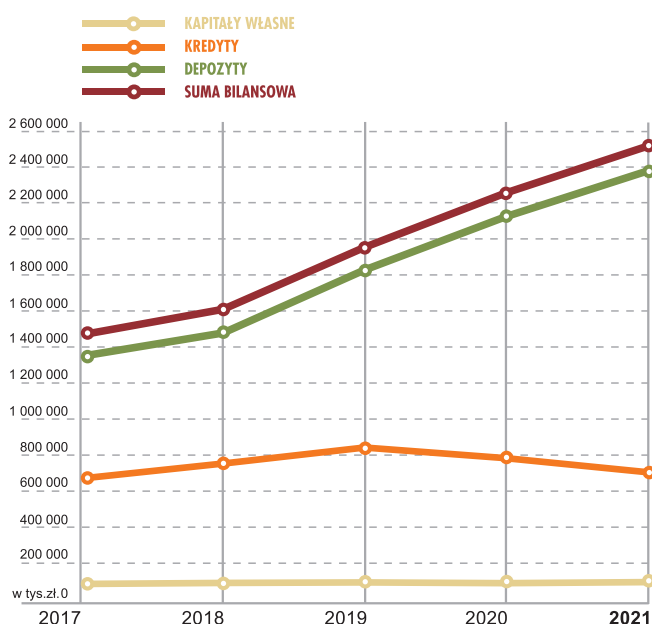




SUMA BILANSOWA

Bilans Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku zamknął się sumą aktywów o wartości 2.505 mln zł. Na przestrzeni roku wartość ta wzrosła o 257,7 mln zł czyli 11,5%, co uwzględniając inflację liczoną rok do roku na poziomie 5,1% stanowi realny wzrost o 6,4%.

SUMA BILANSOWA



STRUKTURA AKTYWÓW

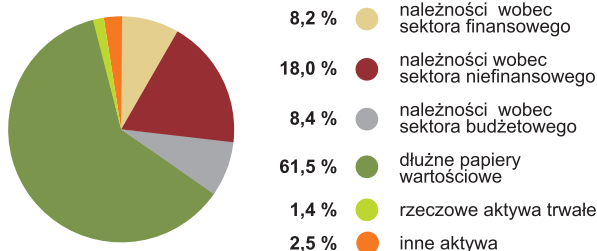
W 2021 r. nadal dominującą pozycją w strukturze aktywów bilansu były dłużne papiery wartościowe, których wartość na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 1.539 mln zł, co stanowiło 61,5% aktywów i na przestrzeni roku wzrosła o 326,4 mln zł czyli o 26,91%. Na wielkość tęłożyły się obligacje skarbowe o stałym oprocentowaniu o wartości nominalnej 51,8 mln zł, obligacje skarbowe o zmiennym oprocentowaniu 160 mln zł, bony pieniężne o wartości 1.000 mln zł oraz tzw. "koronaobligacje" (220 mln zł) w przeważającej wartości o stałym oprocentowaniu, wyemitowane przez BGK i PFR. W 2021 r. Bank objął również obligacje jednostek samorządu terytorialnego o zmiennym oprocentowaniu, których wartość na koniec roku wyniosła 109,1 mln zł.

Istotny udział w strukturze aktywów miały również należności wynikające z kredytów udzielonych klientom sektora niefinansowego i budżetowego, których wartość na koniec 2021 r. wyniosła 662,2 mln zł co stanowiło 26,4% sumy aktywów. Na przestrzeni roku należności te spadły o 80,3 mln zł tj. o 10,8%. Wartość należności od podmiotów sektora niefinansowego ukształtowała się na poziomie 451,8 mln zł i na przestrzeni roku spadła o 44,8 mln zł (9%). Należności od sektora budżetowego wyniosły

210,4 mln zł, co oznacza ich spadek w 2021 r. o 35,5 mln zł tj. 14,4%. Część środków Bank utrzymywał również na rachunkach w innych bankach. Wartość należności od sektora finansowego oraz środków na rachunku bieżącym w NBP wyniosła łącznie 204,9 mln zł co stanowiło 8,2% sumy aktywów. 1,4% sumy aktywów stanowiły natomiast rzeczowe aktywa trwałe netto banku, które wyniosły na koniec 2021 r. 35,6 mln zł.

STRUKTURA AKTYWÓW BILANSU

Stan na dzień 31.12.2021 r.

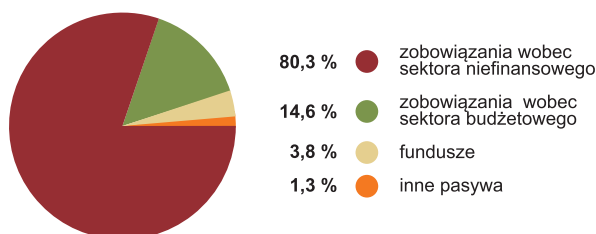


SUMA PASYWÓW

Głównym czynnikiem wpływającym na poziom sumy bilansowej jest wartość środków zdeponowanych przez klientów Banku na rachunkach bieżących i terminowych. Według stanu na koniec 2021 r. największy udział (80,3%) w strukturze pasywów miały zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego. W porównaniu z końcem roku poprzedniego ich wartość wzrosła o około 122,9 mln zł, tj. o 6,5 % i wynosiła ponad 2.011,6 mln zł. O 131 mln zł czyli 55,7% wzrosła również wartość zobowiązań wobec sektora budżetowego, ich udział w strukturze ukształtował się na wyższym poziomie niż rok wcześniej (14,6%). Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego i budżetowego na koniec 2021 roku stanowiły łącznie 94,9% sumy pasywów.

STRUKTURA PASYWÓW BILANSU

Stan na dzień 31.12.2021 r.



DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Obawy przed kolejną falą pandemii i ponownym zamknięciem gospodarki spowodowały wstrzymanie inwestycji i spadek popytu na kredyty. Ograniczenia w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej,

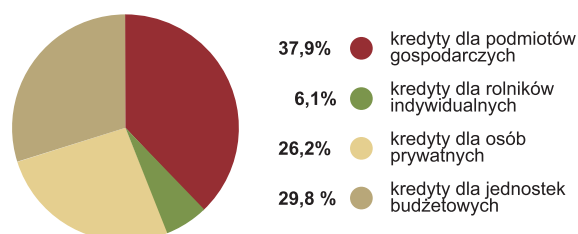


skutkowało pogorszeniem sytuacji finansowej kredytobiorców, co znalazło odzwierciedlenie w kształtowaniu się wskaźników jakości portfela kredytowego. W 2021 roku we wszystkich Oddziałach Banku udzielono 2.085 nowych kredytów na łączną kwotę 152,5 mln zł, tj. o 185 kredytów mniej, ale na kwotę o 1,3 mln zł wyższą niż rok wcześniej. Wartość nominalna portfela kredytowego na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 704,8 mln zł i na przestrzeni roku obniżyła się o 74 mln zł czyli 9,5%. W portfelu kredytowym, podobnie jak w latach poprzednich, dominują kredyty udzielane podmiotom gospodarczym; ich wartość nominalna wyniosła 267 mln zł i w ciągu roku obniżyła się o 46,1 mln zł tj. o 14,7%, a udział w portfelu kredytowym zmniejszył się 2,3 p.p. do poziomu 37,9%. Na przestrzeni roku Bank w dalszym ciągu podejmował wiele działań na rzecz zwiększenia wolumenu kredytów dla osób prywatnych.

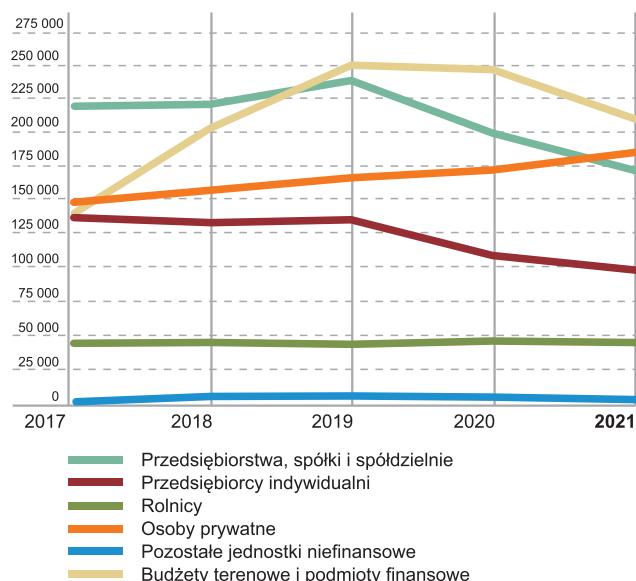
pozostałych rodzajów udzielonych kredytów uległa obniżeniu. Największy spadek nastąpił w kredytach inwestycyjnych: 57,7 mln zł (13,7%), których udział w strukturze obniżył się o 2,5 p.p. Wartość kredytów obrotowych odnotowała spadek o 17,1 mln zł (22,5%), a kredytów w rachunku bieżącym i rewolwingowych o 8 mln zł (9,1%).

STRUKTURA PODMIOTOWA KREDYTÓW

Stan na dzień 31.12.2021 r.



KREDYTY wg podmiotów w tys. zł



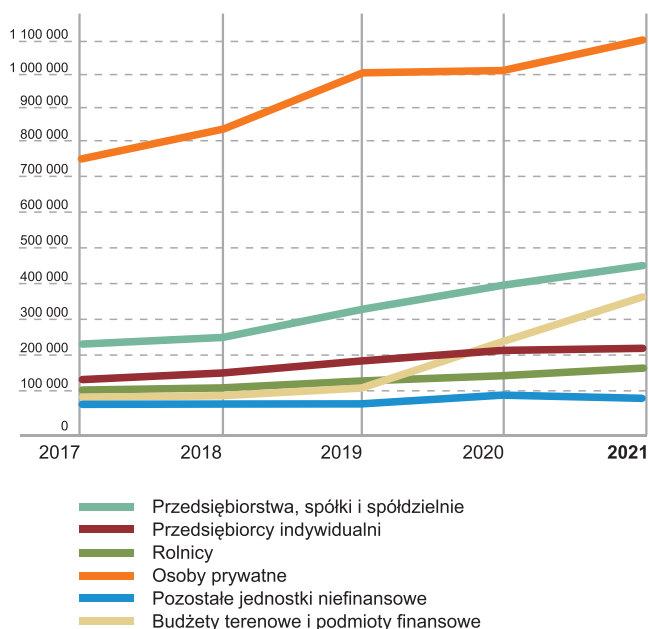
Przyniosło to pozytywny skutek w postaci wzrostu ich wartości o 10,8 mln zł tj. 6,2%, a ich udział w strukturze wzrósł o 3,9 p.p. do poziomu 26,2%. Spadek wartości o 7,1% odnotowały natomiast kredyty dla rolników indywidualnych, które na koniec 2021 roku wyniosły 42,7 mln zł, co stanowiło 6,1% portfela kredytowego. Łączna wartość kredytów sektora niefinansowego wyniosła na koniec 2021 r. 494,4 mln zł i na przestrzeni roku obniżyła się o 38,5 mln zł czyli 7,2%. Spadek wartości o około 35,5 mln zł czyli 14,4% do poziomu 210,4 mln zł odnotowały kredyty sektora budżetowego, a ich udział w strukturze kredytów obniżył się o 1,7 p.p. do poziomu 29,8%. W strukturze rodzajowej kredytów wzrost odnotowały kredyty mieszkaniowe osób prywatnych (o 9,4 mln zł czyli o 9%) oraz kredyty konsumpcyjne (o 7,3 mln zł czyli 20,3%). Ich udział w portfelu na przestrzeni roku zwiększył się odpowiednio o 2,7 p.p. i 1,5 p.p. Wartość

Na przestrzeni 2021 roku jakość portfela kredytowego uległa pogorszeniu. Wartość nominalna kredytów zagrożonych na koniec 2021 r. wyniosła 153,4 mln zł i ukształtowała się na poziomie o 46,1 mln zł czyli 42,9% wyższym niż rok wcześniej. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ukształtował się na poziomie 21,76% i na przestrzeni roku wzrósł o 7,99 p.p. Stan rezerw celowych na kredyty zagrożone na koniec grudnia 2021 r. wyniósł natomiast 38 996 tys. zł. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami ukształtował się na poziomie 25,42%, czyli o 5,17 p.p. niższym niż rok wcześniej. Stopień wyrezerwowania kredytów zagrożonych wraz z odsetkami wg wartości bilansowej brutto wyniósł natomiast na koniec 2021 r. 33,02% i na przestrzeni roku spadł o 6,4 p.p.

DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Pomimo bliskiego zera oprocentowania depozytów, nastąpił wzrost środków na rachunkach klientów. Po wzroście o 255,4 mln zł czyli 12,0% baza depozytowa Banku na koniec 2021 roku ukształtowała się na poziomie 2.377,4 mln zł. Największą grupę deponentów stanowią osoby prywatne (46,5% bazy depozytowej). Na koniec 2021 roku Bank prowadził o 2.843 czyli o 4,6% mniej rachunków dla osób prywatnych natomiast kwota zgromadzonych na nich środków była o 56,7 mln zł tj. 5,4% wyższa niż rok wcześniej. Łączna wartość środków zdeponowanych przez podmioty gospodarcze wyniosła na koniec 2021 r. 739,7 mln zł, co stanowiło 31,1% łącznej wartości depozytów, z tego ponad połowę (18,6%) ulokowały przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie, których depozyty wykazały w minionym roku wzrost o 45,5 mln zł (11,5%) i wyniosły 442,0 mln zł. W 2021 r. wzrosła również wartość depozytów sektora budżetowego (o 55,7%), a co za tym idzie, ich udział w strukturze bazy depozytowej stanowił 15,4%.

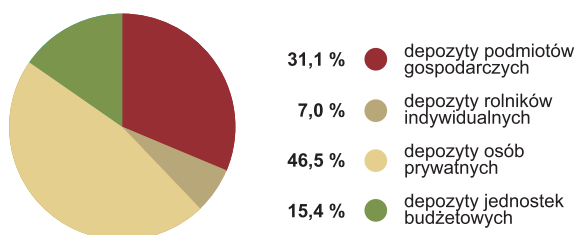
DEPOZyty wg podmiotów w tys. zł



W strukturze terminowej depozytów widoczny jest spadek wartości depozytów terminowych o 7,4%, podczas gdy dynamika wzrostu środków na rachunkach bieżących wyniosła 22,7%. W wyniku tego udział depozytów bieżących w strukturze bazy depozytowej zwiększył się o 6,1 p.p. do poziomu 70,7%, natomiast depozytów terminowych spadł do poziomu 29,3%.

STRUKTURA PODMIOTOWA DEPOZYTÓW

Stan na dzień 31.12.2021 r.



FUNDUSZE

Wartość funduszy własnych Banku (kapitału Tier I i Tier II) na koniec 2021 ukształtowała się na poziomie 103,6 mln zł a ich wartość spadła o 1,05 mln zł czyli o 1,01% w stosunku do roku poprzedniego. Wpływ na obniżenie funduszy własnych miała wykazana strata z lat ubiegłych w związku ze zmianą metody wyceny zobowiązań pracowniczych oraz strata z roku 2021, jak również aktualizacja wyceny obligacji skarbowych zakwalifikowanych do portfela dostępnego do sprzedaży. W strukturze bilansowej kapitałów własnych zdecydowanie przeważa fundusz zasobowy

z udziałem wynoszącym 96,7%. Fundusz udziałowy, odzwierciedlający wartość wniesionych przez Członków Banku udziałów ukształtował się na poziomie 1,4 mln zł.

STRUKTURA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

Głównym źródłem przychodów Banku w roku 2021 roku były otrzymane odsetki. Ich wartość ukształtowała się na poziomie 33,7 mln zł i w stosunku do roku poprzedniego spadła o 5,3 mln zł tj. o 13,5%. Zmniejszył się również ich udział w strukturze przychodów o 7 p.p. do poziomu 53 %. Największy spadek wartości w stosunku do grudnia 2020 r. odnotowały przychody z tytułu odsetek od sektora niefinansowego (4,1 mln zł tj. o 17,7%) oraz przychody z tytułu odsetek od sektora instytucji jednostek samorządowych (1,5 mln zł tj. o 34 %). Dużą wartość w strukturze przychodów, ponad 25%, miały otrzymane prowizje, których wartość wyniosła 16 mln zł i wzrosła w stosunku do roku ubiegłego o 7,7 %.

Koszty działania banku stanowią na koniec grudnia 2021 r. 63 % wszystkich kosztów (o 5,5 p.p. mniej niż rok wcześniej), a ich wartość ukształtowała się na poziomie 40,1 mln zł czyli o 10,5% niższym niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Na koniec roku 2021 obniżyła się wartość wynagrodzeń wraz z narzutami o 4,7 mln zł czyli o 14,1%, a inne koszty działania banku pozostały na zbliżonym poziomie. Tak duży spadek wartości wynagrodzeń wynikł ze zmiany metody wyceny rezerw na odpisy emerytalno-rentowe oraz utworzenie rezerw na niewykorzystane urlopy, które to zmiany odniesiono na wynik roku 2020. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wyniosła na koniec grudnia 2,2 mln zł i była o 219 tys. zł czyli o 9,2% niższa niż rok wcześniej.

Znacznemu obniżeniu w strukturze kosztów uległy koszty odsetkowe. Łączna ich wartość w 2021 r. wyniosła 1,6 mln zł i w stosunku do poprzedniego roku spadła o około 4,2 mln zł tj. o 72,2%, co wynika głównie z niższej wartości kosztów odsetkowych od sektora niefinansowego. Na koniec grudnia 2021 r. Bank odnotował ujemny wynik na rezerwach celowych w wysokości 8,4 mln zł i był on wyższy o 4,3 mln zł w stosunku do roku ubiegłego.

WYNIK FINANSOWY

Koszty poniesione przez Bank w 2021 roku wyniosły 63,7 mln zł i ukształtowały się na poziomie o 2,70% niższym niż w roku poprzednim, łączna wartość przychodów wyniosła natomiast 63,7 mln zł i była niższa o 2,1%. Strata brutto za rok 2021 wyniosła 86 tys. zł i po uwzględnieniu obowiązkowych obciążeń wyniku finansowego w kwocie 488 tys. zł ukształtowała się na poziomie 574 tys. zł.



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

Dla:

Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z siedzibą w Krakowie przy ul. Dunajewskiego nr 7.

SPRAWOZDANIE Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

OPINIA

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z siedzibą w Krakowie przy ul. Dunajewskiego nr 7 (dalej: „Bank”), na które składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2021 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową 2.504.992.288,70zł,
- współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2021 roku w wysokości 15,10%,
- pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 roku wykazujące zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie 99.341.632,18zł,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujący stratę netto w wysokości 574.184,24zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujące obniżenie kapitału własnego o kwotę 4.050.087,86zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 11.208.047,25zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia (dalej: „sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i statutem Banku;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – Dz.U. z 2021 r., poz.217 z późn. zm.).

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 2022-03-09.

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 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB”) a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz.U. z 2020r. poz. 1415 z późn. zm.) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. Urz. UE L158 z 27.05.2014, 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*.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etyki dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, z późn. zm., 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.

OBJAŚNIENIE ZE ZWRÓCENIEM UWAGI

Zwracamy uwagę na wprowadzoną przez Bank w okresie obrachunkowym zmianę zasad rachunkowości w zakresie ustalania rezerw na przyszłe zobowiązania pracownicze. Skutki wprowadzonej zmiany rozpoznano retrospektywnie odpowiednio przekształcając w sprawozdaniu finansowym dane porównawcze. Odpowiednie ujawnienia w tym zakresie zawarto w informacji dodatkowej. Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej sprawy.

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

Wycena kredytów i pożyczek oraz tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących

Kwestia została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej oceny tego ryzyka. Ryzyko kredytowe tak na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela wpływa między innymi na wycenę pozycji bilansowych „Należności od sektora niefinansowego” i „Należności od sektora budżetowego”, na wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych a tym samym na wynik okresu a także na wysokość współczynników kapitałowych. W rachunku adekwatności kapitałowej wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego są dominujące.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi reprezentują szacunek Banku w zakresie strat kredytowych poniesionych na dzień bilansowy.

Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące związane z ekspozycjami kredytowymi zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2021r., poz. 1238).

Tworzenie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi wymaga dokonania

JAK NASZE BADANIE ODNIOSŁO SIĘ DO TEJ SPRAWY

Nasze procedury badania w obszarze wyceny kredytów i pożyczek oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi obejmowały w szczególności:

- przegląd i zrozumienie funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w tym polityk i procedur związanych z wyceną kredytów oraz tworzeniem rezerw celowych i odpisów aktualizujących,
- ocenę efektywności działania wybranych kluczowych kontroli w zakresie wyceny kredytów oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących,
- przegląd raportów zarządczych z obszaru ryzyka kredytowego,
- przegląd analityczny portfela kredytowego (w tym ocena wielkości zaangażowania Banku w poszczególne typy podmiotów, rodzaje produktów), zapoznanie się z podstawowymi regulacjami produktowymi,
- testy szczegółowe (procedury wiarygodności) polegające na niezależnym sprawdzeniu wybranej próby ekspozycji kredytowych w szczególności pod kątem prawidłowości klasyfikacji do poszczególnych grup ryzyka zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (w tym poprzez ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców) oraz prawidłowości tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących a także zgodności z procedurami Banku. Procedury obejmowały także ocenę dla wybranej próby ekspozycji kredytowych czy wycena zabezpieczeń jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw jest zgodna



znaczących szacunków i osądów przez Zarząd Banku, zarówno na etapie klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka, jak i ustalenia wysokości rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Szacunki i osądy te bazują w znacznej mierze na danych historycznych oraz doświadczeniu i w szczególności dotyczą:

- oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (w tym wybranych mierników ilościowych i jakościowych),
- terminowości spłaty kapitału i odsetek,
- pomniejszeń o wartość zabezpieczeń

z zasadami określonymi w w/w rozporządzeniu Ministra Finansów,

- weryfikację prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych ze względu na kryterium terminowości spłaty na podstawie analizy wydruku zaległości kredytowych oraz weryfikacją poprawności naliczenia dni przeterminowania przez system informatyczny,
- ocenę ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019 r., poz.957).

ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZARZĄDU BANKU 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 Ustawą o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa a także statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

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

Przekazujemy Komitetowi Audytu informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach 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 przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

INNE INFORMACJE, W TYM SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 r. („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 oraz art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Prawo bankowe” - Dz. U. z 2021 r., poz. 2439).

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Sprawozdaniu z działalności, 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 zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 Prawa bankowego, naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych określonych w art. 111a ust. 2 Prawa bankowego a zawartych w sprawozdaniu z działalności Banku.

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 i 2 Prawa bankowego;
- 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 istotnych zniekształceń.

SPRAWOZDANIE NA TEMAT INNYCH WYMOGÓW PRAWA I REGULACJI

OŚWIADCZENIE NA TEMAT ŚWIADCZONYCH USŁUG NIEBĘDĄCYCH BADANIEM SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy na rzecz Banku usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 136 Ustawy o biegłych rewidentach oraz art. 5 ust. 1 Rozporządzenia UE.

WYBÓR FIRMY AUDYTORSKIEJ

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2021, 2022 i 2023 uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 51/RN/FGK/2021 z dnia 2021-09-28. Sprawozdania finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego w dniu 2001-12-31, to jest przez 21 kolejnych lat.

DOCHOWANIE PRZEZ BANK NORM OSTROŻNOŚCIOWYCH I WSPÓŁCZYNNIKÓW KAPITAŁOWYCH

W roku obrachunkowym Bank zobowiązany był przestrzegać określonych w przepisach: Prawa bankowego, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późn.zm. oraz ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2021r., poz. 140 z późn.zm.) regulacji ostrożnościowych (w tym zobowiązany był do prawidłowego ustalania współczynników kapitałowych).

Podczas badania nie stwierdziliśmy istotnych faktów wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrachunkowym do regulacji ostrożnościowych określonych powyższymi przepisami.

Bank na dzień 2021-12-31 prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późn.zm.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Gerard Ceglarek.

Działający w imieniu BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci z siedzibą w Raciborzu przy ul. Morcinka 1 wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 3255, w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe.

Gerard Ceglarek

Kluczowy biegły rewident

Nr 5969

Racibórz, 2022-03-09



Signed by/
Podpisano przez:

Gerard Ceglarek
BILANS BRK
Ceglarek i Partnerzy-
Biegli Rewidenci

Date/Data:
2022-03-09 17:26

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie
ul. Dunajewskiego 7 31-133 Kraków
Kod bankowy: 85890006
NIP: 6750006062

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE z siedzibą w Krakowie, przy ul. Dunajewskiego 7

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie jest zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym w Krakowie pod numerem KRS 0000096040.

Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń KNF obejmuje:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,
 - pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od dnia 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

3. Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne tj. obejmuje dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku, za pośrednictwem których Bank prowadzi działalność.

4. Sprawozdanie sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Zarządowi nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank swojej działalności. Nie mniej jednak Komisja Nadzoru Finansowego zdecydowała o ustanowieniu z dniem 30-08-2021r. kuratora w BSR w Krakowie.

Bank realizuje działania przewidziane w Planie Naprawy zgodnie z podjętymi uchwałami Zarządu nr 27/06/DZP/2020 z dnia 26.06.2020 oraz uchwałą nr 2/02/RRF/2022 z dnia 03.02.2022 r. w związku z przekroczeniem wskaźników monitorujących jego uruchomienie w obszarach rentowności oraz jakości aktywów.



5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z innym bankiem.

6. Przyjęte w Banku zasady rachunkowości przy sporządzeniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2021 r. są zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz.U.2021.2017 t.j. z dnia 2021.02.01) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U.2019.957 t.j. z dnia 2019.05.21). Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych obejmują zakres informacji określony w załączniku nr 2 do ustawy o rachunkowości. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią.

Wartość aktywów i zobowiązań finansowych ustala się i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Banku.

Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku,
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa Bank wycenione zostały według następujących zasad:

- środki pieniężne w kasach i skarbcach w wartości nominalnej ,
- kredyty i pożyczki oraz inne należności według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wg zamortyzowanego kosztu, przy czym dyskonto i premie od papierów wartościowych rozliczono liniowo;
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży notowane na aktywnym rynku wyceniono wg wartości godziwej a w przypadku nie notowanych na aktywnym rynku wyceniono wg poniesionych cen nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; dochody odsetkowe z aktywów finansowych klasyfikowanych do dostępnych do sprzedaży rozliczono metodą zamortyzowanego kosztu;
- środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne w Banku wycenia się wg ceny nabycia po uwzględnieniu wycen z aktualizacji dokonanych wyłącznie w oparciu o rozporządzenia Ministra Finansów pomniejszonych o odpisy amortyzacyjno – umorzeniowe. Nie dokonywano pomniejszeń wartości z tytułu trwałej utraty wartości środków trwałych. Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są na podstawie rocznych planów amortyzacji zawierających stawki i kwoty rocznych odpisów. Amortyzacja jest dokonywana metodą liniową z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności środka trwałego generalnie przy zastosowaniu zasad i stawek określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych gdy wartość jednostkowa przekazywanego do eksploatacji środka trwałego przekracza 3.500,- zł. Środki trwałe o wartości jednostkowej do 3.500,- zł są amortyzowane jednorazowo w miesiącu przekazania ich do użytkowania. Środki trwałe w budowie (wycenione w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem) i grunty w Banku nie są amortyzowane,
- zobowiązania wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty,
- na dzień bilansowy w Banku utworzone zostały rezerwy na świadczenia pracownicze z tytułu: odpraw emerytalnych, rentowych, pośmiertnych oraz na niewykorzystane urlopy pracownicze,
- aktywa i pasywa oraz zobowiązania pozabilansowe wyrażone w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego na dzień bilansowy,
- prowizje z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych ze względu na niski poziom udziału w przychodach Banku rozliczane są w sposób uproszczony:

- jeżeli wartość wynagrodzenia od pojedynczej składki ubezpieczeniowej powiązanej z instrumentem finansowym do rozliczenia w czasie nie przekroczy 50 zł wynagrodzenie ujmuje się jednorazowo w przychodach z tytułu prowizji oraz jeżeli wartość wynagrodzenia naliczona od pojedynczej składki ubezpieczeniowej nie przekroczy 5.000,00 zł a łączna wartość wynagrodzenia należna od tych składek za dany miesiąc nie przekroczy 30.000,00 zł



stosuje się uproszczenie polegające na tym, że - wynagrodzenie otrzymane przez Bank rozliczane jest międzykresowo metodą liniową i ujmowane w przychodach z tytułu prowizji;

- otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi, tj. wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego ujmowane są w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego;
- Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego na podstawie zwrotów za poprzedni rok obrotowy ze wszystkich produktów ubezpieczeniowych i uznaje, że wartość ta jest nieistotna jeżeli nie przekracza progu 5% wartości otrzymanego wynagrodzenia. W przypadku stwierdzenia, że wartość oszacowanych zwrotów jest istotna, Bank tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko zwrotów.

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

W zakresie spisywania ze stanu różnych należności, ale przede wszystkim kredytowych w Banku stosowano powszechnie obowiązujące zasady, w ramach których należności kredytowe podlegają spisaniu ze stanu przed terminem ich przedawnienia po wyczerpaniu wszelkich możliwych instrumentów w ich odzyskaniu oraz w sytuacji, w której również rokowania co do odzyskania kredytu w przyszłości są negatywne,

7. W okresie obrachunkowym Zarząd podjął Uchwałę dotyczącą zmiany Zasad rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania pracownicze:

- 1) w przypadku rezerw na odprawy emerytalno-rentowe odstąpiono od dotychczas stosowanej metody uproszczonej tych rezerw, którą to metodę zastąpiono metodą aktuarialną;
- 2) w przypadku tworzenia rezerw na zaległości urlopowe Zarząd przyjął bardziej rygorystyczną metodę ich naliczania tzn. określoną w Międzynarodowych Standardach Rachunkowości nr 19 w stosunku do uregulowań określonych w Krajowych Standardach Rachunkowości.

Ponieważ zmiana metody wyceny rezerw na przyszłe zobowiązania pracownicze, w ocenie Zarządu, znacząco skutkuje zmianą wartości, które retrospektywnie odniesiono do sprawozdań za rok 2021, a skutki zmian odnosząc na wynik z lat ubiegłych w wartości : (-) 2.858.534,00 zł.

8. Zmiany dokonane w stosunku do poprzedniego roku obrachunkowego są konsekwencją zmian, o których mowa w pkt.7. W stosunku do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31-12-2020 r. wprowadzono następujące zmiany:

- wartość utworzonych rezerw na świadczenia pracownicze odniesiona została do możliwie najwcześniejszego roku obrotowego tj roku 2020 i zaksięgowana w korespondencji z kontem "Wynik z lat ubiegłych" w kwocie: 3.529.054,00 zł
- biorąc jako podstawę kwotę utworzonych rezerw utworzono aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie: 670.520,00 zł.

Ze względu na zakłócenia porównywalności danych sprawozdawczych i porównawczych, dane porównawcze wykazano uzupełniając w odrębnej kolumnie w bilansie i rachunku zysków i strat.

9. W sprawozdaniu nie dokonano żadnych korekt z tytułu błędów podstawowych z lat poprzednich.

10. Po dniu bilansowym, jak również w latach ubiegłych w Banku nie wystąpiły żadne zdarzenia, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym.

11. W okresie obrachunkowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

12. Wynagrodzenie wypłacone firmie audytorskiej figurującej na liście PANA pod numerem 3255 za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy 2020 wyniosło 43.050,- zł.

13. Wielkości zaprezentowane w sprawozdaniu za rok 2021 są w pełni porównywalne z wielkościami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2020.

BILANS NA DZIEŃ 31.12.2021 r.

Lp.	AKTYWA	ROK POPRZEDNI		ROK BIEŻĄCY
		dane porównawcze	przekształcone dane porównawcze	
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	115 192 196,27	115 192 196,27	108 678 082,68
	1. W rachunku bieżącym	115 192 196,27	115 192 196,27	108 678 082,68
	2. Rezerwa obowiązkowa			
	3. Inne środki			
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym			
III.	Należności od sektora finansowego	119 480 913,69	119 480 913,69	133 709 230,64
	1. W rachunku bieżącym	106 484 675,28	106 484 675,28	124 206 836,12
	2. Terminowe	12 996 238,41	12 996 238,41	9 502 394,52
IV.	Należności od sektora niefinansowego	496 590 542,03	496 590 542,03	451 767 562,25
	1. W rachunku bieżącym	82 781 319,24	82 781 319,24	74 448 810,90
	2. Terminowe	413 809 222,79	413 809 222,79	377 318 751,35
V.	Należności od sektora budżetowego	245 907 780,48	245 907 780,48	210 427 440,82
	1. W rachunku bieżącym	25 529,02	25 529,02	8 466,66
	2. Terminowe	245 882 251,46	245 882 251,46	210 418 974,16
VI.	Należności z tyt. zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu			
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 212 994 752,12	1 212 994 752,12	1 539 387 888,88
	1. Banków	803 141 758,35	803 141 758,35	1 136 980 326,64
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	364 531 085,16	364 531 085,16	318 717 609,58
	3. Pozostałe	45 321 908,61	45 321 908,61	83 689 952,66
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych			
	2. W pozostałych jednostkach			
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych			
	2. W pozostałych jednostkach			
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych			
	2. W pozostałych jednostkach			
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	7 785 414,00	7 785 414,00	7 785 414,00
	1. W instytucjach finansowych	7 253 564,00	7 253 564,00	7 253 564,00
	2. W pozostałych jednostkach	531 850,00	531 850,00	531 850,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe			
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	315 200,49	315 200,49	248 703,77
	- wartość firmy			
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	31 734 899,85	31 734 899,85	35 568 975,13
XV.	Inne aktywa	5 498 799,16	5 498 799,16	4 860 678,24
	1. Przejęte aktywa - do zbycia			
	2. Pozostałe	5 498 799,16	5 498 799,16	4 860 678,24
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	10 894 491,55	11 565 011,55	12 446 152,29
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 652 414,00	11 322 934,00	12 136 294,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	242 077,55	242 077,55	309 858,29
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	223 040,00	223 040,00	112 160,00
XVIII.	Akcje własne			
AKTYWA RAZEM		2 246 618 029,64	2 247 288 549,64	2 504 992 288,70

BILANS NA DZIEŃ 31.12.2021 r.

Lp.	PASYWA	ROK POPRZEDNI		ROK BIEŻĄCY
		dane porównawcze	przekształcone dane porównawcze	
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego			
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	99 348,36	99 348,36	76 615,44
	1. W rachunku bieżącym	99 348,36	99 348,36	76 615,44
	2. Terminowe			
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 888 724 253,33	1 888 724 253,33	2 011 642 305,70
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 047 170 823,92	1 047 170 823,92	1 104 193 354,19
	a) bieżące	540 358 092,81	540 358 092,81	639 049 843,08
	b) terminowe	506 812 731,11	506 812 731,11	465 143 511,11
	2. Pozostałe, w tym:	841 553 429,41	841 553 429,41	907 448 951,51
	a) bieżące	600 819 258,29	600 819 258,29	683 197 132,79
	b) terminowe	240 734 171,12	240 734 171,12	224 251 818,72
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	235 072 891,76	235 072 891,76	366 107 768,15
	1. Bieżące	228 587 309,55	228 587 309,55	358 077 035,15
	2. Terminowe	6 485 582,21	6 485 582,21	8 030 733,00
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu			
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 877 604,39	8 877 604,39	8 885 231,58
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych			
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	8 567 517,14	8 567 517,14	12 523 056,27
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 093 980,62	1 093 980,62	1 155 669,22
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	57 184,00	57 184,00	93 279,00
	2. Ujemna wartość firmy			
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 036 796,62	1 036 796,62	1 062 390,22
X.	Rezerwy	6 024 712,59	9 553 766,59	10 494 008,75
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 050 617,00	4 050 617,00	4 386 044,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 974 095,59	5 503 149,59	6 107 964,75
XI.	Zobowiązania podporządkowane			
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 587 120,00	1 587 120,00	1 429 440,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	89 315 519,33	89 315 519,33	91 068 428,12
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	4 502 969,45	4 502 969,45	4 042 483,71
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
	2. Pozostałe			
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych			-2 858 534,00
XVII.	Zysk (strata) netto	1 752 112,67	-1 106 421,33	-574 184,24
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
PASYWA RAZEM		2 246 618 029,64	2 247 288 549,64	2 504 992 288,70

ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY

16,37%

16,15%

15,10%

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES 01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.

Lp.		ROK POPRZEDNI		ROK BIEŻĄCY
		dane porównawcze	przekształcone dane porównawcze	
I.	Przychody z tytułu odsetek	39 002 672,97	39 002 672,97	33 722 897,76
	1. Od sektora finansowego	474 656,17	474 656,17	182 415,01
	2. Od sektora niefinansowego	22 998 105,40	22 998 105,40	18 929 853,27
	3. Od sektora budżetowego	4 295 268,08	4 295 268,08	2 835 508,78
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 234 643,32	11 234 643,32	11 775 120,70
II.	Koszty odsetek	5 880 957,34	5 880 957,34	1 634 844,02
	1. Od sektora finansowego	61 828,63	61 828,63	49 576,56
	2. Od sektora niefinansowego	5 700 927,91	5 700 927,91	1 533 540,47
	3. Od sektora budżetowego	118 200,80	118 200,80	51 726,99
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	33 121 715,63	33 121 715,63	32 088 053,74
IV.	Przychody z tytułu prowizji	14 849 731,57	14 849 731,57	15 987 094,30
V.	Koszty z tytułu prowizji	2 702 172,84	2 702 172,84	2 952 838,85
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	12 147 558,73	12 147 558,73	13 034 255,45
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	51 521,00	51 521,00	90 161,50
	1. Od jednostek zależnych			
	2. Od jednostek współzależnych			
	3. Od jednostek stowarzyszonych			
	4. Od pozostałych jednostek	51 521,00	51 521,00	90 161,50
VIII.	Wynik operacji finansowych	1 744 810,27	1 744 810,27	3 314 859,69
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 885 096,50	1 885 096,50	3 521 193,20
	2. Pozostałych	-140 286,23	-140 286,23	-206 333,51
IX.	Wynik z pozycji wymiany	684 375,90	684 375,90	706 397,57
X.	Wynik działalności bankowej	47 749 981,53	47 749 981,53	49 233 727,95
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	3 729 105,73	3 729 105,73	2 983 330,67
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	682 836,71	682 836,71	1 594 672,94
XIII.	Koszty działania banku	41 328 472,51	44 857 526,51	40 149 468,98
	1. Wynagrodzenia	24 913 905,40	28 442 959,40	23 930 013,01
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 704 197,73	4 704 197,73	4 533 604,03
	3. Inne	11 710 369,38	11 710 369,38	11 685 851,94
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 396 352,55	2 396 352,55	2 176 993,12
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 835 951,45	8 835 951,45	15 020 340,34
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 835 951,45	8 835 951,45	15 020 340,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 784 053,63	4 784 053,63	6 638 044,52
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 784 053,63	4 784 053,63	6 638 044,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	4 051 897,82	4 051 897,82	8 382 295,82
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 019 527,67	-509 526,33	-86 372,24
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne			
	2. Straty nadzwyczajne			
XX.	Zysk (strata) brutto	3 019 527,67	-509 526,33	-86 372,24
XXI.	Podatek dochodowy	1 267 415,00	596 895,00	487 812,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)			
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 752 112,67	-1 106 421,33	-574 184,24

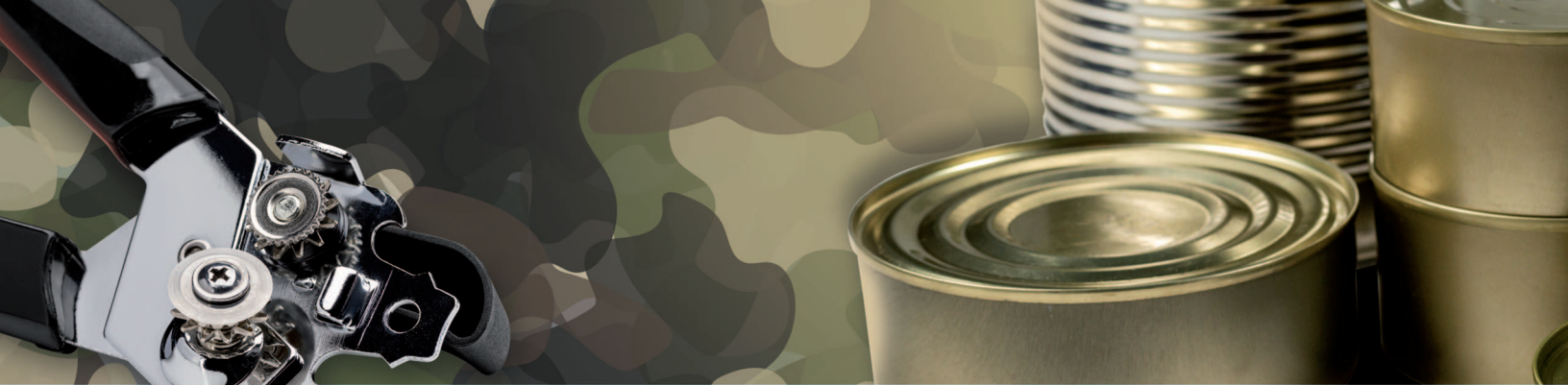
POZYCJE POZABILANSOWE NA DZIEŃ 31.12.2021 r.

Lp.		ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	118 976 266,26	99 341 632,18
	1. Zobowiązania udzielone:	118 976 266,26	99 341 632,18
	a) finansowe	108 704 707,68	90 672 321,61
	b) gwarancyjne	10 271 558,58	8 669 310,57
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe		

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

METODA POŚREDNIA ZA OKRES 01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	2020	2021
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	1 752 112,67	-574 184,24
II.	Korekty razem	11 006 504,50	16 315 978,72
1	Amortyzacja	2 396 352,55	2 176 993,12
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidenda)		
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	124 934,82	-1 514 635,46
5	Zmiana stanu rezerw	812 388,27	983 247,16
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-356 315 849,15	-326 961 148,38
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	10 972 706,07	3 493 843,89
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	49 726 489,08	80 303 319,44
9	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	8 258,35	-22 732,92
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	305 236 654,59	253 952 928,76
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-25 370,23	7 627,19
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 395 846,05	4 012 950,14
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	241 114,89	-780 128,74
17	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-117 081,36	25 593,60
18	Inne korekty	341 752,67	638 120,92
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	12 758 617,17	15 741 794,48
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	897,90	2 080 186,30
1	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	897,90	2 080 186,30
6	Inne wpływy inwestycyjne		
II.	Wydatki	-1 696 978,31	-6 510 122,52
1	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 696 978,31	-6 508 177,80
6	Inne wydatki inwestycyjne		-1 944,72
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-1 696 080,41	-4 429 936,22
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	2 220,00	1 600,00
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 220,00	1 600,00
6	Inne wpływy finansowe		



RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH METODA POŚREDNIA ZA OKRES 01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	2020	2021
II.	Wydatki	-30 388,39	-105 411,01
1	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3	Wypłaty dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-30 388,39	-105 411,01
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
9	Nabycie akcji własnych		
10	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-28 168,39	-103 811,01
D	Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	11 034 368,37	11 208 047,25
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	11 034 368,37	11 208 047,25
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F	Środki pieniężne na początek okresu	210 642 503,18	221 676 871,55
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	221 676 871,55	232 884 918,80
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES 01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	96 337 170,36	98 157 721,45
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	- zmiana zasad rachunkowości		-2 858 534,00
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	96 337 170,36	95 299 187,45
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 702 320,00	1 587 120,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-115 200,00	-157 680,00
a)	zwiększenia z tytułu:	1 680,00	1 200,00
	- wpłaty nowych udziałów	1 440,00	960,00
	- dopłaty do istniejących udziałów	240,00	240,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	116 880,00	158 880,00
	- umorzenie akcji		
	- udziały wypowiedziane	116 880,00	158 880,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 587 120,00	1 429 440,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	85 643 543,44	89 315 519,33
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 671 975,89	1 752 908,79
a)	zwiększenia z tytułu:	3 673 133,05	1 753 159,39
	- podział zysku (ustawowo)		
	- podział zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 582 648,79	1 752 112,67
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	2 868,26	646,72
	- wpisowe z tytułu wpłat nowych udziałów	300,00	400,00
	- likwidacja funduszu rezerwowego i ogólnego ryzyka bank. zgodnie z Uchwałą ZP nr 9/ZP/2020	87 316,00	
b)	zmniejszenia z tytułu:	1 157,16	250,60
	- zbycie lub likwidacja środka trwałego (wartość przeszacowania umorzenia)	1 157,16	250,60
2.2	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	89 315 519,33	91 068 428,12
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	4 321 342,13	4 502 969,45
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	181 627,32	-460 485,74
a)	zwiększenie z tytułu:	227 500,58	250,60
	- wycena aktywów finansowych do wartości godziwej	226 343,42	



Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
	- zbycie lub likwidacja środka trwałego (wartość przeszacowania umorzenia)	1 157,16	250,60
b)	zmniejszenie z tytułu:	45 873,26	460 736,34
	- wycena aktywów z tyt. odroczonego podatku dochodowego	43 005,00	460 089,62
	- zbycie lub likwidacji środków trwałych	2 868,26	646,72
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	4 502 969,45	4 042 483,71
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 077 672,88	1 000 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-77 672,88	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	-		
b)	zmniejszenia z tytułu:	77 672,88	0,00
	- likwidacja zgodnie z Uchwałą ZP nr 9/ZP/2020	77 672,88	
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	9 643,12	0,00
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-9 643,12	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	-		
b)	zmniejszenia z tytułu:	9 643,12	0,00
	- likwidacja zgodnie z Uchwałą ZP nr 9/ZP/2020	9 643,12	
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 582 648,79	1 752 112,67
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 582 648,79	1 752 112,67
	- z korekty błędów podstawowych		
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 582 648,79	1 752 112,67
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 582 648,79	-1 752 112,67
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	- korekta błędów z lat poprzednich		
b)	zmniejszenia z tytułu:	3 582 648,79	1 752 112,67
	- odpis na fundusz zasobowy	3 582 648,79	1 752 112,67
	- odpis na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej Banku		
	- odpis na ZFŚS		
	- dywidenda		
	- odpis na fundusz ogólnego ryzyka		
	- pokrycie straty z lat ubiegłych		
	- korekta błędów z lat poprzednich		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
	- z korekty błędów podstawowych		
	- zmiana zasad rachunkowości		-2 858 534,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	-2 858 534,00
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a)	zwiększenie z tytułu:		
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b)	zmniejszenie z tytułu:		
	- pokrycie straty z zysku		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-2 858 534,00
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-2 858 534,00
7.	Wynik netto	1 752 112,67	-574 184,24
a)	zysk netto	1 752 112,67	
b)	strata netto		-574 184,24
c)	odpisy z zysku		
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	98 157 721,45	94 107 633,59
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	98 157 721,45	94 107 633,59



BEZPIECZNE MIEJSCA

Centrala: BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA

ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków, tel. 12 421 18 00, fax 12 421 97 92

www.bsr.krakow.pl

ODDZIAŁ w KRAKOWIE, ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków, tel. 12 421 18 00, fax 12 421 97 92

FILIA NR 1, os. Na Skarpie 35, 31-910 Kraków, tel. 12 425 75 76, fax 12 425 70 35

FILIA NR 2, ul. Kupa 2, 31-057 Kraków, tel. 12 429 16 69, fax 12 429 19 78

FILIA NR 3, ul. Bronowicka 19, 30-084 Kraków, tel. 12 661 72 20, fax 12 637 21 74

FILIA w JERZMANOWICACH, ul. Centralna 95, 32-048 Jerzmanowice, tel. 12 389 50 15, fax 12 389 50 66

ODDZIAŁ w BRZOSTKU, Rynek 13, 39-230 Brzostek, tel./fax 14 683 04 03, tel. 14 683 03 04

POK, 39-231 Siedliska Bogusz 255, tel./fax 14 682 16 82

ODDZIAŁ w CZCHOWIE, ul. Krakowska 10, 32-860 Czchów, tel./fax 14 663 60 66, tel. 14 663 61 09

FILIA w IWKOWEJ, 32-861 Iwkowa 546, tel. 14 684 43 04, fax 14 684 41 20

POK, Rynek 3, 32-860 Czchów, tel. 14 663 60 17

ODDZIAŁ w DĘBICY, ul. Rzeszowska 14, 39-200 Dębica, tel. 14 670 21 37

FILIA w CZARNEJ, ul. Dworcowa 6, 39-215 Czarna, tel./fax 14 676 14 39, tel. 14 676 10 15

FILIA w JODŁOWEJ, 39-225 Jodłowa 16, tel. 14 672 60 01

ODDZIAŁ w JODŁOWNIKU, 34-620 Jodłownik 198, tel./fax 18 332 10 71, tel. 18 332 10 36

FILIA w TYMBARKU, 34-650 Tymbark 215, tel./fax 18 334 01 24, tel. 18 332 50 11

POK, 34-642 Dobra 416, tel. 18 333 02 45, fax 18 333 02 46

POK, 34-615 Słupnice 911, tel./fax 18 334 04 01, tel. 18 334 04 00

POK, 34-623 Szczyrzyc 114, tel. 18 334 05 00, fax 18 332 04 10

ODDZIAŁ w LUBORZYCY, ul. Jagiellońska 29, 32-010 Luborzyca, tel./fax 12 387 00 80

ODDZIAŁ w MICHAŁOWICACH, ul. Krakowska 227, 32-091 Michałowice, tel./fax 12 388 56 60

ODDZIAŁ w NOWYM WIŚNICZU, Rynek 23, 32-720 Nowy Wiśnicz, tel. 14 612 83 86, fax 14 610 82 10

FILIA w BOCHNI, ul. Konstytucji 3 Maja 1C, 32-700 Bochnia, tel. 14 611 70 53, tel. 14 611 70 54

POK, ul. Kazimierza Wielkiego 26, 32-700 Bochnia, tel. 14 613 59 70, fax 14 613 59 82

POK, 32-724 Lipnica Murowana 102, tel. 14 685 20 20, fax 14 685 55 00

ODDZIAŁ w PLEŚNEJ, 33-171 Pleśna 407, tel./fax 14 679 84 20, tel. 14 679 80 64

ODDZIAŁ w RYGLICACH, ul. Ks. Jakuba Wyrwy 3, 33-160 Ryglice, tel./fax 14 654 12 96, tel. 14 654 01 88

POK, 33-162 Lubcza 494/2, tel./fax 14 654 27 08, tel. 14 654 27 88

ODDZIAŁ w SUŁKOWICACH, ul. 11 Listopada 29, 32-440 Sułkowice, tel./fax 12 373 09 62, tel. 12 273 20 24

ODDZIAŁ w TARNOWIE, ul. Kaczkowskiego 7, 33-100 Tarnów, tel./fax 14 622 43 90, tel. 14 622 43 91

FILIA w BOLESŁAWIU, 33-220 Bolesław 175, tel./fax 14 641 50 32, tel. 14 641 50 11

POK, 33-156 Skrzyszów 335A, tel./fax 14 674 81 53, tel. 14 674 81 52

ODDZIAŁ w TRZCIANIE, 32-733 Trzciana 352, tel./fax 14 613 60 01, tel. 14 613 60 03, 613 69 62

POK, 32-731 Żegocina 149, tel./fax 14 613 20 22

ODDZIAŁ w WADOWICACH GÓRNYCH, 39-308 Wadowice Górne 143B, tel./fax 14 666 96 74

FILIA w MIELCU, ul. Pisarka 1B, 39-300 Mielec, tel. 17 581 13 43

ODDZIAŁ w WOJNICZU, ul. Nowa 5, 32-830 Wojnicz, tel. 14 679 00 11, tel. 14 679 09 71

FILIA w RADŁOWIE, pl. Kościuszki 3/1, 33-130 Radłów, tel. 14 678 20 11, 14 678 28 44

FILIA w WIETRZYCHOWICACH, 33-270 Wietrzychowice 33, tel./fax 14 641 80 31

POK, Rynek 2, 32-830 Wojnicz, tel./fax 14 678 90 28

ODDZIAŁ w ZAKLICZYNI, Rynek 4, 32-840 Zakliczyn, tel./fax 14 665 36 97, tel. 14 665 34 19

FILIA w GROMNIKU, ul. Krynicka 18, 33-180 Gromnik, tel./fax 14 651 42 23

FILIA w RZĘPIENNIKU STRYZEWSKIM, 33-163 Rzępiennik Strzyżewski 376, tel./fax 14 653 00 10

POK, 33-164 Olszyny 554, tel. 14 653 26 52

ODDZIAŁ w ŻABNIE, ul. Kilińskiego 6, 33-240 Żabno, tel. 14 645 61 90, fax 14 645 67 28

POK, ul. Partyń 5, 33-131 Łęg Tarnowski, tel. 14 645 11 27



RAPORT ROCZNY 2021
BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA
w KRAKOWIE

ISSN:

1507-7829

Wydawca:

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

31-133 Kraków, ul. Dunajewskiego 7

tel. 12 421 18 00, fax 12 421 97 92

Opracowanie redakcyjne

i koordynacja całości prac:

Monika Stawarz

Komentarz sprawozdania finansowego:

Paulina Haberka, Monika Waszkiewicz-Grabska

Projekt graficzny:

Barbara Gierucka-Daniszewska

Montaż i druk:

Drukarnia Trójka, Kraków

Nakład:

500 egzemplarzy