

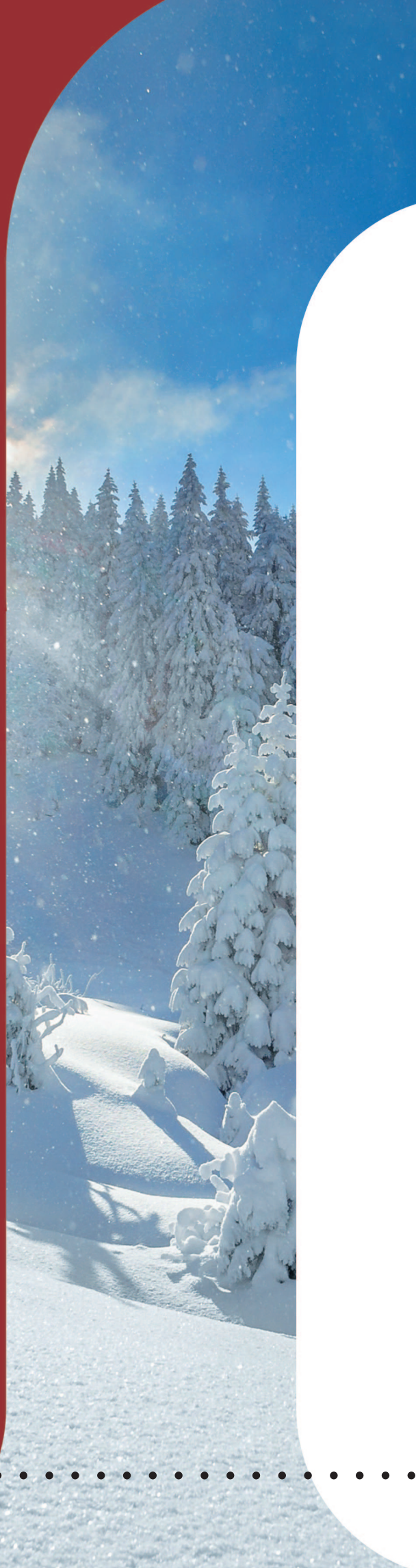
RAPORT ROCZNY 2022

Bank
Spółdzielczy
Rzemiosła
w Krakowie

BSR

RAPORT ROCZNY 2022

CZTERY PORY ROKU, DWANAŚCIE MIESIĘCY,
PIĘĆDZIESIĄT DWA TYGODNIE...
DZIELIMY NIESKOŃCZONOŚĆ CZASU
NA DŁUŻSZE I KRÓTSZE KAWAŁKI,
BY ŁATWIEJ JE ZROZUMIEĆ, PORÓWNAĆ, PODSUMOWAĆ.
ŻYJEMY W CYKLACH I OKRESACH.
ZAMYKAMY CZAS W LICZBACH.
JEDEN TAKI CYKL Z ŻYCIA I PRACY NASZEGO BANKU
PRZEDSTAWIAMY PAŃSTWU W TYM RAPORCIE.
PRZY POMOCY LICZB POKAŻEMY,
JAK MINĄŁ ROK 2022.



SPIS TREŚCI

Misja Banku / Władze Banku	4
List od Zarządu	5
Informacje o Banku	6
Działalność Banku	9
Sprawozdanie finansowe	12
Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta	
Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za 2022 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
prowadzą partnerstwo i zaufanie,
a miarą rozwiązań jest dla nas zawsze
satisfakcja Klientów.

WŁADZE BANKU

RADA NADZORCZA

Lesław Błaszak

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Stanisława Niemiec

Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej

Mieczysław Synowiec

Sekretarz Rady Nadzorczej

Wiesław Kukla

Członek Prezydium

Jarosław Iwaniec

Członek Rady Nadzorczej

Krystyna Łodzińska

Członek Rady Nadzorczej

Józef Piekarczyk

Członek Rady Nadzorczej

Janina Pokorska-Pawluk

Członek Rady Nadzorczej

Marek Rudkowski

Członek Rady Nadzorczej

Adam Siudek

Członek Rady Nadzorczej

Mieczysław Wypasek

Członek Rady Nadzorczej

ZARZĄD

Paweł Kulak

Prezes Zarządu

Ryszard Wabik

Wiceprezes Zarządu, Członek Zarządu
nadzorujący Zarządzanie Ryzykiem Istotnym

Bożena Ślusarczyk

Wiceprezes Zarządu

Ewa Brożek

Członek Zarządu

Andrzej Kozak

Członek Zarządu

W 2022 roku funkcje kuratora z ramienia Komisji
Nadzoru Finansowego w Banku Spółdzielczym
Rzemiosła w Krakowie pełniła pani **Edyta Głajcar**.

W 2022 roku zakończyła swoją kadencję Rada Nadzorcza Banku. Zebranie Przedstawicieli Banku
powołało nowy skład tego gremium. Członkom odchodzącej Rady Nadzorczej składamy
serdeczne podziękowania za profesjonalną i pełną zaangażowania pracę na rzecz Banku.
Nowej Radzie Banku życzymy mądrych decyzji, przemyślanych wyborów, wielu sukcesów
w dbaniu o rozwój BSR.

LIST OD ZARZĄDU

Szanowni Państwo,

klimat gospodarczy 2022 roku z powodzeniem można opisać językiem meteorologii: gwałtowna zmienność, duża dynamika, nagłe wzrosty i spadki, niekorzystne zjawiska.

W rzeczywistości zmiennej jak pory roku i nieprzewidywalnej jak pogoda, przez cały rok dokładaliśmy wysiłków, by działalność naszego Banku była bezpieczna i efektywna.

Lektura Raportu Roczного Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie będzie obrazem tego, jak przeżyliśmy burzliwy 2022 rok.

Sytuację geopolityczną w 2022 rok zdominował wybuch wojny w Ukrainie. Zdarzenie to wpłynęło zasadniczo na funkcjonowanie światowej i europejskiej gospodarki. Na rynku krajowym dominującym czynnikiem makroekonomicznym stało się natomiast zacieśnianie polityki pieniężnej. Zapoczątkowany z końcem 2021 roku proces podnoszenia stóp procentowych w 2022 przybrał na sile. Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała o ich podniesieniu ośmiokrotnie, z poziomu 2,25% do 6,75%, w okresie od stycznia do września. Czynniki te zdecydowały o spadku popytu na kredyty w ogóle oraz ograniczył konsumpcję dóbr.

Suma bilansowa Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie na koniec 2022 roku wyniosła 2.291 mln zł, co oznacza jej zmniejszenie w ciągu roku o 214 mln zł, czyli 8,5%. Wartość funduszy własnych Banku (suma kapitałów Tier I i Tier II) osiągnęła poziom 99,8 mln zł, czyli o 3,7% mniej w porównaniu do końca 2021 roku. Zdeponowane w Banku środki to wielkość 2.083,2 mln zł. Baza depozytowa Banku zmalała na przestrzeni roku o 14%.

O 12,5% zmniejszyła się również wartość nominalnego portfela kredytowego Banku i ukształtowała się na poziomie 616,7 mln zł. Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 15,99%. W 2022 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie wpracował rekordowy zysk brutto w kwocie 52 mln zł, a wynik finansowy netto wyniósł 41,7 mln zł.

2022 rok przyniósł dalszy rozwój usług elektronicznych. Niesłabnącą popularnością cieszy się bankowość elektroniczna wraz z aplikacją mobilną TuBSR. Rozwijają się także komplementarne usługi „okołobankowe”, takie jak sprzedaż ubezpieczeń majątkowych czy usługi płatności internetowych Paybynet.

Bankowy sezon jesienny zdominowało wprowadzenie do oferty płatności BLIKIEM. Tylko w jednym kwartale klienci wykonali kilkadziesiąt tysięcy transakcji przy jego użyciu.

Zima przyniosła Kantor walutowy – nową usługę w bankowości elektronicznej umożliwiającą transakcje kupna i sprzedaży czterech walut.

W trudnych okolicznościach 2022 roku jako Bank, sprawdziliśmy się i podołaliśmy wyzwaniom, co pozwala nam z optymizmem patrzeć w przyszłość. W bankowości ważna jest sezonowość, ale ważniejsza cykliczność i powtarzalność. Takim właśnie Bankiem dla naszych Udziałowców, Klientów i Partnerów chcemy być – na pogodę i niepogodę, na każdą porę roku, na lata...

Paweł Kulak
Prezes Zarządu



INFORMACJE O BANKU

POCZĄTEK

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie powstał wiosną 1979 roku. Inicjatorem powołania Banku do życia było krakowskie środowisko drobnych przedsiębiorców: kupców, rzemieślników, wytwórców. Ten rodowód zapisał się w bankowym DNA.

Do dziś BSR w Krakowie specjalizuje się w obsłudze segmentu małych i średnich firm.

W kolejnych latach Bank dostosowywał swoją ofertę do zmieniających się warunków rynkowych. Obecnie jest uniwersalną instytucją finansową, która posiada nowoczesną ofertę dla klientów indywidualnych, firm, rolników i samorządów terytorialnych.

WŁAŚCICIELE

Na koniec 2022 roku członkami Banku było 2244 udziałowców, w tym 19 osób prawnych i 2225 osób fizycznych. W ciągu 2022 roku z rejestru udziałowców ubyło 37 członków.

AUTONOMIA BANKU

Od 2017 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie prowadzi działalność jako bank samodzielny tzn. pozostaje poza strukturami zrzeszeń banków spółdzielczych, nie jest również uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony. Status tej formy działalności został potwierdzony w 2019 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego.

FUZJE

W latach 1996 – 2003 Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie był architektem jednej z największych krajowych fuzji w sektorze bankowości spółdzielczej. Ogółem włączył w swoją strukturę 23. mniejsze banki spółdzielcze. Procesy łączeniowe zakończyły się w 2019 roku, kiedy dokonano się przejęcie Banku Spółdzielczego w Dębicy.

Konsolidowanie przekształciło BSR z małego, lokalnego banku w regionalną, wielooddziałową strukturę, tym samym zmieniło potencjał i skalę działania Banku.

SIEĆ PLACÓWEK

W 2022 roku Bank prowadził działalność w sieci 42 placówek na terenie województwa małopolskiego i zachodniej części podkarpackiego. Na strukturę sieci składa się: centrala Banku w Krakowie oraz 17 oddziałów, 14 filii i 11 punktów obsługi klienta.

W 2022 roku Bank kontynuował proces reorganizacji sieci, którego celem jest stworzenie większych struktur organizacyjnych, zwiększenie ich efektywności w danym terenie oraz likwidacja najmniej rentownych jednostek. W ramach przekształceń w ubiegłym roku zamknięto Filię w Mielcu oraz POK-i w Czchowie i Wojniczu.

Bank zapewnia klientom bezprowizyjne korzystanie z własnej sieci bankomatów (41 urządzeń) oraz 8. tysięcy urządzeń należących do innych banków spółdzielczych, zrzeszonych w Grupie BPS i SGB, Krakowskiego Banku Spółdzielczego i sieci PlanetCash na terenie całego kraju.

KLIENCI

Uniwersalny i elastyczny charakter oferty Banku sprawia, że w gronie klientów znajdują się osoby fizyczne, firmy i przedsiębiorstwa, rolnicy oraz samorządy terytorialne.

Historyczne i geograficzne uwarunkowania często decydują, że BSR jest „bankiem pierwszego kontaktu” dla lokalnych społeczności.

Długoletnia obecność i doświadczenie w pracy z i dla „małych ojczyzn” daje Bankowi dobre rozeznanie w specyfice ekonomicznej lokalnych środowisk, znajomość ich potrzeb finansowych i sprzyja tworzeniu unikalnych relacji z najbliższym otoczeniem. W 2022 roku zaufało Bankowi aż 25 samorządów terytorialnych, powierzając mu kompleksową obsługę swoich budżetów.

ROZWÓJ OFERTY

Niezmiennie od kilku lat wzrasta ilość klientów, którzy korzystają z obsługiwanych elektronicznie i zdalnie produktów Banku. Największy wzrost użytkowników zanotowała bankowość elektroniczna eBSR oraz aplikacja mobilna Banku – TuBSR.

Jesienią, dzięki współpracy z Polskim Standardem Płatności Sp. z o.o., BSR udostępnił klientom usługę płatności mobilnych BLIK.

Zimą Bank uruchomił KANTOR WALUTOWY - usługę zawierania transakcji walutowych w bankowości elektronicznej eBSR.

Nowością w ofercie depozytowej są również mieszkaniowe rachunki powiernicze, służące do rozliczania transakcji między deweloperami, a nabywcami mieszkań.

W działalności kredytowej Bank wprowadził kilka promocji cenowych na kredyty gotówkowe oraz kredyty Cztery Pory Roku.

WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie kontynuował współpracę z licznymi instytucjami. Tym samym zapewnił swoim klientom dostęp do programów i projektów umożliwiających finansowanie inwestycji i przedsięwzięć oraz korzystanie z nowoczesnych rozwiązań finansowych:

- **Bank Gospodarstwa Krajowego**
wspieranie przedsiębiorczości MŚP z wykorzystaniem gwarancji BGK oraz wsparcie kredytobiorców w ramach Funduszu Wsparcia Kredytobiorców
- **Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa**
udzielanie kredytów preferencyjnych inwestycyjnych i klęskowych objętych dopłatami ARIMR, wspieranie rozwoju obszarów wiejskich z udziałem środków europejskich na lata 2021 - 2027
- **BPS Leasing SA** – dostęp do oferty faktoringu i leasingu
- **Generali TU SA** – pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń majątkowych
- **Western Union** – realizacja międzynarodowych przekazów pieniężnych
- **Elavon i PayTel** – sprzedaż terminali płatniczych dla przedsiębiorców
- **Polski Standard Płatności** – udostępnienie płatności BLIK posiadaczom konta osobistego.
- **KIR SA** – wydawanie zestawów certyfikatów kwalifikowanych

KADRY

W 2022 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie był pracodawcą dla 410 osób. W porównaniu do końca 2021 roku zatrudnienie zmniejszyło się o 30 osób. W centrali Banku pracuje 167 osób, a w placówkach terenowych 243 osoby.

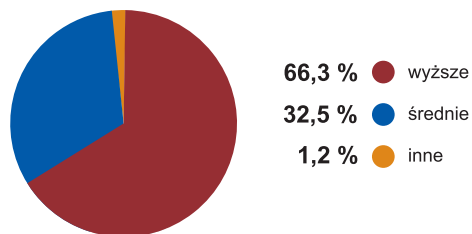
Kadra Banku to zespół dobrze wykształconych i doświadczonych profesjonalistów. Zdecydowana większość pracowników posiada wyższe wykształcenie, pozostali średnie kierunkowe.

Bank wspiera merytoryczny rozwój pracowników. W 2022 roku zorganizowano ponad 140 szkoleń, w których wzięło udział ponad 650 uczestników. Tematyka szkoleń dotyczyła aktualnych zagadnień związanych z aspektami prawnymi działalności bankowej, sprzedaży produktów bankowych i ubezpieczeniowych, zarządzania ryzykami bankowymi.

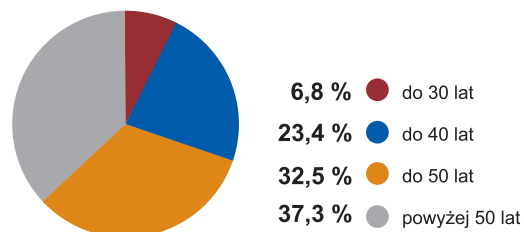
Struktura zespołu pracowników Banku pod względem wieku jest zrównoważona. Gwarantuje to bezpieczne zarządzanie rezerwą kadrową, otwiera możliwości awansu wewnętrznego, a także międzypokoleniowy przepływ doświadczeń zawodowych.

Bank cieszy się opinią solidnego i atrakcyjnego pracodawcy. Ponad 3/4 zespołu jest związane z Bankiem dłużej niż pięć lat. Wpływa to na tworzenie spójnej kultury organizacyjnej, stabilizację zatrudnienia, wspiera procesy awansu zawodowego pracowników.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WG KRYTERIUM WYKSZTAŁCENIA
Stan na 31.12.2022 r.

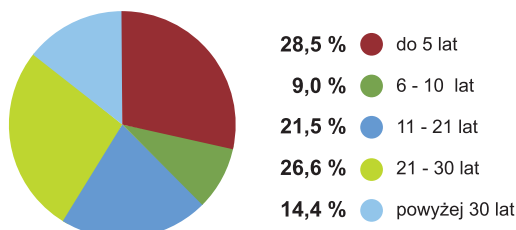


STRUKTURA ZATRUDNIENIA WG KRYTERIUM WIEKU PRACOWNIKÓW
Stan na 31.12.2022 r.



STRUKTURA ZATRUDNIENIA WG KRYTERIUM STAŻU PRACY

Stan na 31.12.2022 r.



W PRZYSZŁYM ROKU

Zmienność, nieprzewidywalność i dynamika wynikająca z przesłanek makroekonomicznych i geopolitycznych zmusza do ostrożnego formułowania zamierzeń na przyszłość.

Fundamentem wszystkich planowanych działań jest zapewnienie stabilnego, bezpiecznego rozwoju Banku. W odniesieniu do tego priorytetu Bank będzie kontynuował racjonalne sposoby prowadzenia działalności: reorganizację sieci placówek, optymalizację kosztów, zachowanie dyscypliny wydatkowej. Kontynuowane będą prace nad udoskonalaniem i centralizacją procedur wewnętrznych, szczególnie w obszarze procesów kredytowych.

W 2023 roku Bank zamierza wprowadzić długoterminowe lokaty oszczędnościowe (na okresy 24 i 36 miesięcy) ze zmiennym oprocentowaniem dla klientów indywidualnych, instytucjonalnych i rolników, które stanowiłyby adekwatną do zmieniającej się polityki stóp procentowych, ochronę oszczędności deponentów.

Trwają prace nad udostępnieniem klientom Banku usługi Visa Mobile czyli nowej metody płatności kartą w Internecie, przy użyciu aplikacji mobilnej i numeru telefonu.

W 2023 roku planowane jest również wprowadzenie do oferty wielowalutowej karty płatniczej.

W przyszłym roku kontynuowane będzie wprowadzanie czasowych promocji cenowych na poszczególne rodzaje kredytów dla klientów indywidualnych.



DZIAŁALNOŚĆ BANKU

W 2022 roku dokonano zmian stosowanych przez Bank zasad rachunkowości w zakresie:

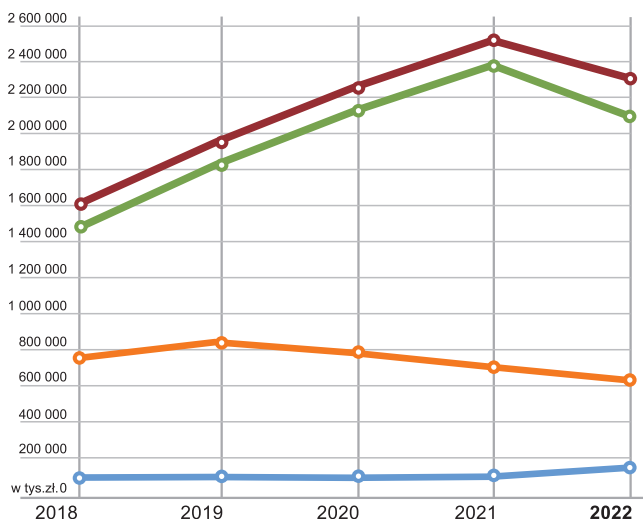
- tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi nieobsługiwany (NPE), które powstały po 25 kwietnia 2019 r.
- oraz
- braku stosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych dla ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii stracone.

SUMA BILANSOWA

Bilans Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku zamknął się sumą aktywów o wartości 2.291 mln zł. Na przestrzeni roku wartość ta zmniejszyła się o 214 mln zł, czyli 8,5%. Do spadku sumy bilansowej przyczynił się, przede wszystkim, spadek depozytów podmiotów z sektora niefinansowego.

SUMA BILANSOWA

— KAPITAŁY WŁASNE
— KREDYTY
— DEPOZYTY
— SUMA BILANSOWA

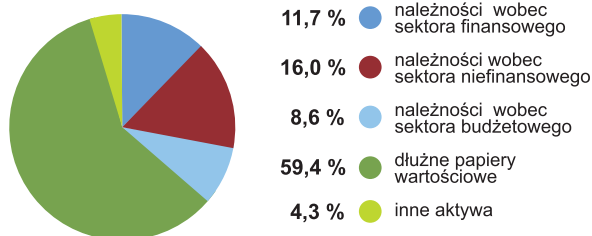


STRUKTURA AKTYWÓW

W 2022 r. nadal dominującą pozycją w strukturze aktywów bilansu były dłużne papiery wartościowe, których wartość na dzień 31.12.2022 r. wynosiła 1.360 mln zł, co stanowiło 59,4% aktywów i na przestrzeni roku zmniejszyła się o 178,9 mln zł, czyli o 11,6%. Na wielkość tę złożyły się obligacje skarbowe o stałym oprocentowaniu - o wartości nominalnej 101,8 mln zł, obligacje skarbowe o zmiennym oprocentowaniu 170 mln zł, bony pieniężne o wartości 720 mln zł oraz tzw. "koronaobligacje" (265 mln zł) w przeważającej wartości o stałym oprocentowaniu wyemitowane przez BGK i PFR oraz pozostałe obligacje banków 2 mln zł. W 2022 r. Bank objął również obligacje jednostek samorządu terytorialnego o zmiennym oprocentowaniu, których wartość na koniec roku wyniosła 110,45 mln zł.

STRUKTURA AKTYWÓW BILANSU

Stan na dzień 31.12.2022 r.



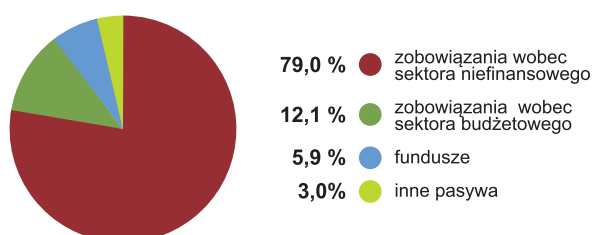
Istotny udział w strukturze aktywów miały również należności wynikające z kredytów udzielonych klientom sektora niefinansowego i budżetowego, których wartość na koniec 2022 r. wyniosła 563,8 mln zł co stanowiło 24,6% sumy aktywów. Na przestrzeni roku należności te spadły o 98,4 mln zł tj. o 14,9%. Wartość należności od podmiotów sektora niefinansowego ukształtowała się na poziomie 366,5 mln zł i na przestrzeni roku spadła o 85,3 mln zł (-18,9%). Należności od sektora budżetowego wyniosły 197,3 mln zł, co oznacza ich spadek w 2022 r. o 13,2 mln zł tj. 6,3%. Część środków Bank utrzymywał również na rachunkach w innych bankach. Wartość należności od sektora finansowego oraz środków na rachunku bieżącym w NBP wyniosła łącznie 268,2 mln zł, co stanowiło 11,7% sumy aktywów. 1,5% sumy aktywów stanowiły natomiast rzeczowe aktywa trwałe netto banku, które wyniosły na koniec 2022 r. 34,4 mln zł.

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 2022 r. największy udział (79%) w strukturze pasywów miały zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego.

STRUKTURA PASYWÓW BILANSU

Stan na dzień 31.12.2022 r.



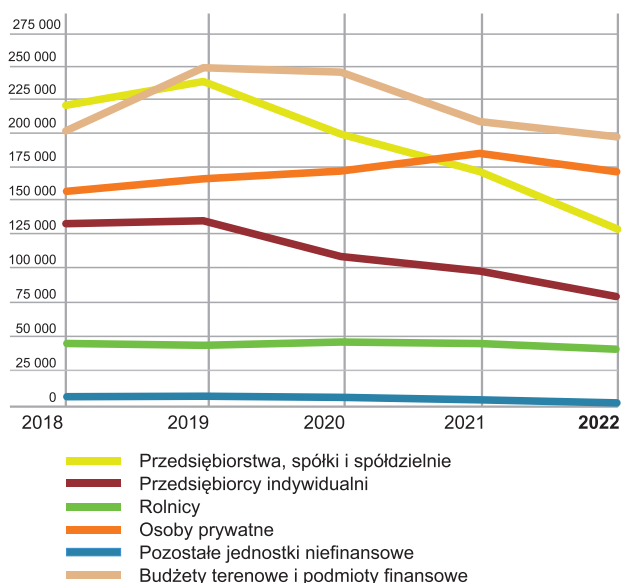


W porównaniu z końcem poprzedniego roku ich wartość zmniejszyła się o 202,2 mln zł, tj. o 10,1% i wynosiła 1 809,4 mln zł. O 88,2 mln zł, czyli 24,1% spadła również wartość zobowiązań wobec sektora budżetowego i ich udział w strukturze ukształtował się na niższym poziomie niż rok wcześniej (12,1%). Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego i budżetowego na koniec 2022 roku stanowiły łącznie 91,1% sumy pasywów.

DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Wysoka niepewność związana z przyszłą sytuacją geopolityczną, zaburzenia w funkcjonowaniu światowej i europejskiej gospodarki wywołane zbrojną agresją Rosji na Ukrainę oraz zacieśnianie polityki pieniężnej wpłynęły na ograniczenie popytu na kredyty. Znalazło to odzwierciedlenie w kształtowaniu się portfela kredytowego.

KREDYTY wg podmiotów w tys. zł

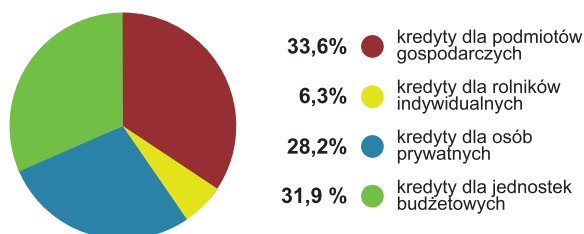


W 2022 roku we wszystkich oddziałach Banku udzielono 1.763 nowych kredytów na łączną kwotę 110,9 mln zł, tj. o 332 kredyty mniej na kwotę o 41,6 mln zł niższą niż rok wcześniej. Wartość nominalna portfela kredytowego na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosła 616,7 mln zł i na przestrzeni roku obniżyła się o 88,1 mln zł, czyli 12,5%. W portfelu kredytowym Banku, podobnie jak w latach poprzednich, dominują kredyty dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, które jednak odnotowały największy spadek wartości. Ich wartość nominalna wyniosła 207,2 mln zł i w ciągu roku obniżyła się o 59,7 mln zł tj. o 22,4%, a udział w portfelu kredytowym zmniejszył się 4,3 p.p. do poziomu 33,6%. Obniżyła się również wartość kredytów dla osób prywatnych o 11,1 mln zł tj. 6,0% jednak ich udział w strukturze wzrósł o 1,9 p.p. do poziomu 28,2%. Spadek wartości o 9,0% odnotowały również kredyty dla rolników indywidualnych, które na koniec 2022 roku wyniosły 38,9 mln zł, co

stanowiło 6,3% portfela kredytowego. Łączna wartość kredytów sektora niefinansowego wyniosła na koniec 2022 r. 419,8 mln zł i na przestrzeni roku obniżyła się o 74,6 mln zł, czyli 15,1%. Spadek wartości o 13,5 mln zł, czyli 6,4% do poziomu 196,9 mln zł odnotowały również kredyty sektora budżetowego, których udział w strukturze kredytów zwiększył się o 2,1 p.p., do poziomu 31,9%.

STRUKTURA PODMIOTOWA KREDYTÓW

Stan na dzień 31.12.2022 r.



Działania podejmowane na rzecz zwiększenia wolumenu kredytów konsumpcyjnych dla osób prywatnych, przyniosły pozytywny skutek w postaci ich wzrostu o 9,3 mln zł, czyli 21,6%. Ich udział w portfelu na przestrzeni roku zwiększył się o 2,4 p.p. do poziomu 8,5%. Wartość pozostałych rodzajów udzielonych kredytów uległa obniżeniu. Największy spadek nastąpił w kredytach inwestycyjnych: 41,9 mln zł (11,5%), których udział w strukturze wzrósł o 0,6 p.p. Wartość kredytów obrotowych odnotowała spadek o 16,1 mln zł, czyli 27,3%, a kredytów w rachunku bieżącym i rewolwingowych o 16,6 mln zł (20,7%).

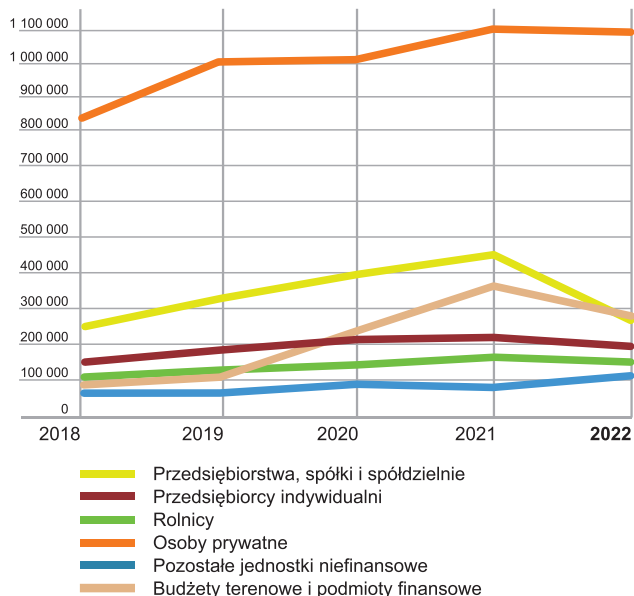
Na przestrzeni 2022 roku wartość nominalna kredytów zaklasyfikowanych do kategorii zagrożonych obniżyła się o 8,6 mln zł, czyli 5,6% i na koniec roku wyniosła 144,8 mln zł. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym wzrósł natomiast z 21,8% do 23,5%. Stan rezerw celowych na kredyty zagrożone na koniec grudnia 2022 r. ukształtował się na poziomie 50,5 mln zł. Dynamiczny wzrost rezerw celowych (11,5 mln zł tj. 29,5%) utworzonych na kredyty zagrożone, zwłaszcza w grudniu, spowodował wzrost wskaźnika wyrezerwowania kredytów zagrożonych z 25,4% do poziomu 34,9%. Stopień wyrezerwowania kredytów zagrożonych wraz z odsetkami wg wartości bilansowej brutto wyniósł natomiast 42,6% (i na przestrzeni roku zwiększył się o 9,6 p.p.).

DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Po spadku o 294,2 mln zł, czyli 14,1% baza depozytowa Banku na koniec 2022 roku ukształtowała się na poziomie 2.083,2 mln zł. Na przestrzeni 2022 roku nastąpił spadek ilości prowadzonych rachunków depozytowych o 3.146 sztuk, czyli 4,3%. Dominującą grupą deponentów są osoby prywatne (52,4% bazy depozytowej). Na koniec 2022 roku Bank prowadził o 2.035 sztuk, czyli o 3,7% mniej rachunków dla osób prywatnych, natomiast kwota zgromadzonych na



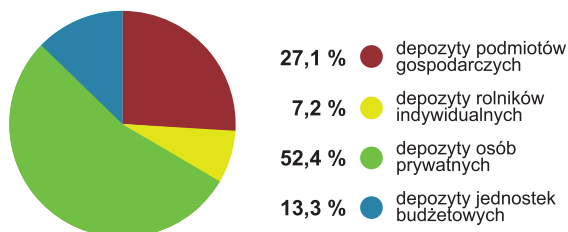
DEPOZyty wg podmiotów w tys. zł



nich środków była o 14,8 mln tj. 1,4% niższa niż rok wcześniej. Liczba rachunków rolników i przedsiębiorców indywidualnych na przestrzeni 2022 roku zmniejszyła się o 994 sztuk tj. 7,8%, a wartość środków zgromadzonych na tych rachunkach obniżyła się o 36,9 mln zł, czyli 9,7%. Podobnie w przypadku rachunków prowadzonych dla pozostałych podmiotów gospodarczych tj. przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni oraz niefinansowych instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, których liczba spadła o 187 sztuk, czyli 5,4%, a roczny spadek wartości środków na nich zgromadzonych wyniósł 154,3 mln zł. Zwiększeniu uległa natomiast liczba rachunków prowadzonych dla jednostek budżetowych o 70 sztuk tj. o 3,2%, jednak wartość zgromadzonych na nich środków okazała się niższa niż na koniec ubiegłego roku o 88,2 mln zł, czyli 24,1%.

STRUKTURA PODMIOTOWA DEPOZYTÓW

Stan na dzień 31.12.2022 r.



FUNDUSZE

Wartość funduszy własnych Banku (suma kapitałów Tier I i Tier II) na koniec 2022 roku ukształtowała się na poziomie 99,8 mln zł, a ich wartość spadła o 3,8 mln zł, czyli o 3,7% w stosunku do roku poprzedniego. Wpływ na obniżenie funduszy własnych miała aktualizacja wyceny obligacji skarbowych zakwalifikowanych do portfela do-

stępnego do sprzedaży, korekta funduszy wynikająca ze wzrostu wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz amortyzacja obligacji własnych podporządkowanych zaliczanych do kapitału Tier II. Dominującą pozycję w strukturze bilansowej kapitałów własnych stanowi fundusz zasobowy z udziałem wynoszącym 65,3%. Fundusz udziałowy Banku ukształtował się na poziomie 1,4 mln zł.

STRUKTURA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

Główny źródłem przychodów Banku w roku 2022 roku były otrzymane odsetki. Ich wartość ukształtowała się na poziomie 118,8 mln zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosła aż o 252,2% tj. o 85,1 mln zł. Wzrósł również ich udział w strukturze przychodów o 23 p.p. do poziomu 76%. Największy wzrost wartości w stosunku do grudnia 2021 r. odnotowały przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych (51,1 mln zł tj. o 434%), od sektora niefinansowego (17,8 mln zł tj. o 94,1%) oraz od sektora instytucji rządowych i samorządowych (9,4 mln zł tj. o 331,5%). Przychody z tytułu prowizji wyniosły 16,5 mln zł i stanowiły 10,5% przychodów ogółem, nastąpił wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 3,4%.

Koszty działania banku stanowiły na koniec grudnia 2022 r. 42% wszystkich kosztów (o 21 p.p. mniej niż rok wcześniej), a ich wartość ukształtowała się na poziomie 44,3 mln zł, czyli o 10,3% wyższym niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Na koniec roku 2022 koszty wynagrodzeń wraz z narzutami wzrosły r/r o 3,1 mln zł tj. o 10,9%, a inne koszty działania banku pozostały na zbliżonym poziomie. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wyniosła na koniec grudnia 2,4 mln zł i była o 235 tys. zł tj. o 10,8% wyższa niż rok wcześniej.

Znacznemu wzrostowi w strukturze kosztów uległy koszty odsetkowe. Łączna ich wartość w 2022 r. wyniosła 16,2 mln zł i w stosunku do poprzedniego roku wzrosła o 14,6 mln zł tj. o 892,2%, co wynika głównie z wyższej wartości kosztów odsetkowych od sektora niefinansowego (wzrost o 13,7 mln zł tj. o 896,4%). Na koniec grudnia 2022 r. bank odnotował ujemny wynik z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących w wysokości 18,7 mln zł i był on niższy o 10,3 mln zł w stosunku do roku ubiegłego.

WYNIK FINANSOWY

Koszty poniesione przez Bank w 2022 roku wyniosły 105 mln zł i ukształtowały się na poziomie o 65% wyższym niż w roku poprzednim, łączna wartość przychodów wyniosła natomiast 157 mln zł i była wyższa o 147%. Tym samym zysk brutto za rok 2022 ukształtował się na rekordowym poziomie 52 mln zł, a po uwzględnieniu obowiązkowych obciążeń w kwocie 10,3 mln zł wynik finansowy netto wyniósł 41,7 mln zł.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

SPRAWOZDANIE Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

OPINIA

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z siedzibą w miejscowości Kraków, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2022 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: **2 290 961 689,63 zł**
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: **15,99 %**
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2022 roku
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: **74 661 785,31 zł**
- pozostałe w kwocie: **406 535 602,99 zł**
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wykazujący zysk netto w wysokości: **41 678 718,15 zł**
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: **40 027 147,13 zł**
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **59 595 071,14 zł**
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2022 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 31.03.2023 r.

PODSTAWY OPINII

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm., dalej: Krajowe Standardy Badania,
- 4) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność, zgodnie z powyższymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania "Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego".

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardach niezależności), wprowadzonych przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (IESBA) (dalej: "Kodeks IESBA") przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce z późn. zm. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz asystenci pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IESBA oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

INNE SPRAWY

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu firmy audytorskiej BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy – Biegli Rewidenci w Raciborzu biegłego rewidenta Gerarda Ceglarka, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 09.03.2022 r.

KLUCZOWE SPRAWY BADANIA

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego 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 rocznego sprawozdania finansowego jako całości, 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.

KLUCZOWE SPRAWY BADANIA	JAK NASZE BADANIE ODNIOŚŁO SIĘ DO TEJ SPRAWY
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego. Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej wyceny. Ryzyko kredytowe zarówno na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela, ma wpływ między innymi na wycenę pozycji bilansowych takich jak „Należności od sektora niefinansowego”. Wpływa również na pozycje rachunku zysków i strat poprzez wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych, odpisów aktualizujących, a tym samym na wynik okresu, jak również na wysokość współczynników kapitałowych. Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty przez klientów Banku. Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.



ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZARZĄDU BANKU I RADY NADZORCZEJ ZA ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne 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.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne 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 ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne 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 Krajowymi Standardami Badania 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.

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

Podczas badania zgodnie z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego 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 stosownej 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;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.



Przekazujemy Radzie Nadzorczej 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 Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ją 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.

Pośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

INNE INFORMACJE, W TYM SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

Na Inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2022 r. (dalej: "Sprawozdanie z działalności").

ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

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

ODPOWIEDZIALNOŚĆ BIEGŁEGO REWIDENTA

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

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 mającymi zastosowanie przepisami prawa i 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

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 obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

WYBÓR FIRMY AUDYTORSKIEJ

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie uchwałą Rady Nadzorczej nr 59/RN/FGK/2022 z dnia 27.09.2022 r. Sprawozdania Finansowe Banku badamy począwszy od roku obrotowego zakończonego w dniu 31.12.2022 to jest przez 1 rok.

INFORMACJE O WYPEŁNIANIU OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2022 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Piotr Huzior

biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 9866

działający w imieniu:

**Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych
im. F. Stefczyka**

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

Firma audytorska wpisana na listę

pod numerem 1459

w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał
roczne sprawozdanie finansowe.



Signed by/
Podpisano przez:

Piotr Huzior

Date / Data:
2023-03-31
22:42

Kraków, dnia 31.03.2023 r.

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.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- 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,
 - 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 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

3. Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności w dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Zarządowi Banku nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank swojej działalności. Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społeczeństwowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom umożliwiła uprawnionym kredytobiorcom możliwość zawieszenia płatności czterech rat kredytu mieszkaniowego w 2022 r. i kolejnych czterech w 2023 r. Wpływ wprowadzonych zmian spowodował zmniejszenie przychodów odsetkowych Banku w roku 2022 o kwotę 1.927,- tys. zł. Potencjalnie istotny wpływ "wakacji kredytowych" na przyszłe wyniki finansowe Banku, nie stanowi zagrożenia kontynuowania przez Bank działalności. W okresie objętym sprawozdaniem Bank realizował działania w obszarze poprawy rentowności zgodnie z uchwałą Zarządu nr 3/02/RRF/2022 z dnia 03.02.2022 r. i Uchwałą zmieniającą nr 8/11/FPA/2022 z dnia 18.11.2022 r. oraz w obszarze poprawy jakości aktywów zgodnie z uchwałą Zarządu nr 2/02/RRF/2022 z dnia 03.02.2022 r. Z dniem 30.08.2021 r. w celu poprawy sytuacji Banku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie kuratora, powierzając tą funkcję Pani Edycie Glajcar.

4. Bank stosuje przyjęte zasady rachunkowości przy sporządzeniu sprawozdania finansowego, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. oraz rozporządzeniem MF z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, przy czym Bank stosuje następujące zasady wyceny:

- środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej,
- należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki,
- wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek),
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty,
- zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty,
- papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową,
- akcje nienotowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości,
- udziały w pozostałych jednostkach wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
- aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny,
- środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjno-umorzeniowe (metodą liniową). Nie dokonano pomniejszeń wartości środków trwałych z tytułu trwałej utraty wartości,
- rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, Bank tworzy w ciężar kosztów operacyjnych, finansowych,
- rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów,
- wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentami finansowymi i ze względu na niski poziom udziału w przychodach Banku rozliczane są w sposób uproszczony, metodą liniową i ujmowane w przychodach z tytułu prowizji,
- wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi ujmowane są w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Spisywanie należności kredytowych następuje w ciężar utworzonych rezerw celowych 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. W przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, na który składa się podatek odroczony i bieżący. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany.

Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej:

- wprowadzenie do sprawozdania,
- bilans,
- rachunek zysków i strat,
- pozycje pozabilansowe,
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych,
- rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania.



Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności.

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży- wyceniane są według aktualnej wartości rynkowej i dotyczą papierów notowanych na rynku regulowanym.

5. W okresie, w którym sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmian zasad rachunkowości w zakresie:

- tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, nieobsługiwanymi (NPE), które powstały po 25 kwietnia 2019 r.,
- braku stosowania pomniejszych podstawy tworzenia rezerw celowych dla ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii stracone.

W wyniku wprowadzonych rozwiązań Bank utworzył w ciężar kosztów rezerwy celowe w kwocie 11.493 tys. zł. Powodem tych zmian było wprowadzenie kolejnych systemowych rozwiązań pozwalających na zwiększenie stopnia wyrezerwowania kredytów zagrożonych oraz ograniczenie ryzyka pomniejszania funduszy własnych o kwotę niedoboru rezerw na ekspozycje nieobsługiwane.

6. W stosunku do roku 2021 dokonano zmiany w prezentacji danych w pozycjach pozabilansowych. W "Pozycji zobowiązania otrzymane – gwarancyjne" wykazano wartość otrzymanych gwarancji z Banku Gospodarstwa Krajowego o wartości 5.086.372,63 zł, natomiast w pozycji "Pozostałe" wykazano otrzymane zabezpieczenia o wartości 406.535.602,99 zł. W wyniku dokonanych zmian prezentacji danych wymienione wartości na bilansie otwarcia po przekształceniu wyniosły odpowiednio "zobowiązania otrzymane - gwarancyjne" 11.896.779,44 zł., "pozostałe" 488.516.846,11 zł.

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

8. Po dniu bilansowym, nie wystąpiły w Banku żadne zdarzenia, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym.

9. Nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

10. Wynagrodzenie wypłacone firmie audytorskiej figurującej na liście PANA pod numerem 1459 zgodnie z umową o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego nr 8/22/II/1/BSF/2 z dnia 04-11-2022 r. Podane powyżej wynagrodzenie to wartość brutto.

Kraków, dnia 31.03.2023 r.

BILANS

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	189 138 622,49	108 678 082,68
	1. W rachunku bieżącym	189 138 622,49	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	113 055 078,41	133 709 230,64
	1. W rachunku bieżącym	103 341 367,45	124 206 836,12
	2. Terminowe	9 713 710,96	9 502 394,52
IV.	Należności od sektora niefinansowego	366 515 946,15	451 767 562,25
	1. W rachunku bieżącym	52 778 903,99	74 448 810,90
	2. Terminowe	313 737 042,16	377 318 751,35
V.	Należności od sektora budżetowego	197 260 715,62	210 427 440,82
	1. W rachunku bieżącym	36 903,67	8 466,66
	2. Terminowe	197 223 811,95	210 418 974,16
VI.	Należności z tyt. zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 360 474 265,04	1 539 387 888,88
	1. Banków	873 612 830,91	1 136 980 326,64
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	380 371 730,13	318 717 609,58
	3. Pozostałe	106 489 704,00	83 689 952,66
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	7 785 414,00	7 785 414,00
	1. W instytucjach finansowych	7 253 564,00	7 253 564,00
	2. W pozostałych jednostkach	531 850,00	531 850,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	380 943,47	248 703,77
	- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	34 486 476,06	35 568 975,13
XV.	Inne aktywa	4 456 885,63	4 860 678,24
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	4 456 885,63	4 860 678,24
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	17 295 982,76	12 446 152,29
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 981 595,00	12 136 294,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	314 387,76	309 858,29
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	111 360,00	112 160,00
XVIII.	Akcje własne	-	-
AKTYWA RAZEM		2 290 961 689,63	2 504 992 288,70

BILANS

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	68 252,91	76 615,44
	1. W rachunku bieżącym	68 252,91	76 615,44
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 809 440 947,39	2 011 642 305,70
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 092 551 916,29	1 104 193 354,19
	a) bieżące	724 547 712,29	639 049 843,08
	b) terminowe	368 004 204,00	465 143 511,11
	2. Pozostałe, w tym:	716 889 031,10	907 448 951,51
	a) bieżące	561 168 111,14	683 197 132,79
	b) terminowe	155 720 919,96	224 251 818,72
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	277 886 944,36	366 107 768,15
	1. Bieżące	274 255 257,95	358 077 035,15
	2. Terminowe	3 631 686,41	8 030 733,00
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 039 862,17	8 885 231,58
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	43 604 112,53	12 523 056,27
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 007 627,67	1 155 669,22
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	107 930,00	93 279,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	899 697,67	1 062 390,22
X.	Rezerwy	15 779 161,88	10 494 008,75
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 163 440,00	4 386 044,00
	2. Pozostałe rezerwy	9 615 721,88	6 107 964,75
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 374 720,00	1 429 440,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	87 640 635,68	91 068 428,12
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 440 706,89	4 042 483,71
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	1 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	- 2 858 534,00
XVII.	Zysk (strata) netto	41 678 718,15	- 574 184,24
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
PASYWA RAZEM		2 290 961 689,63	2 504 992 288,70

ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY

15,99

15,10



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	za 31.12.2022 r.	za 31.12.2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	118 781 964,82	33 722 897,76
	1. Od sektora finansowego	6 929 046,91	182 415,01
	2. Od sektora niefinansowego	36 743 072,09	18 929 853,27
	3. Od sektora budżetowego	12 234 604,96	2 835 508,78
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	62 875 240,86	11 775 120,70
II.	Koszty odsetek	16 221 017,11	1 634 844,02
	1. Od sektora finansowego	106 865,34	49 576,56
	2. Od sektora niefinansowego	15 280 060,53	1 533 540,47
	3. Od sektora budżetowego	834 091,24	51 726,99
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	102 560 947,71	32 088 053,74
IV.	Przychody z tytułu prowizji	16 529 505,44	15 987 094,30
V.	Koszty z tytułu prowizji	3 009 956,43	2 952 838,85
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	13 519 549,01	13 034 255,45
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	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	90 161,50
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 48 515,37	3 314 859,69
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	3 521 193,20
	2. Pozostałych	- 48 515,37	-206 333,51
IX.	Wynik z pozycji wymiany	928 312,79	706 397,57
X.	Wynik działalności bankowej	117 011 815,14	49 233 727,95
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 211 072,51	2 983 330,67
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	811 534,87	1 594 672,94
XIII.	Koszty działania banku	44 294 886,69	40 149 468,98
	1. Wynagrodzenia	25 938 871,96	23 930 013,01
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	5 619 527,21	4 533 604,03
	3. Inne	12 736 487,52	11 685 851,94
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 412 117,14	2 176 993,12
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	37 977 486,25	15 020 340,34
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	37 977 486,25	15 020 340,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	19 286 600,45	6 638 044,52
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	19 286 600,45	6 638 044,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	18 690 885,80	8 382 295,82
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	52 013 463,15	-86 372,24
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	52 013 463,15	-86 372,24
XXI.	Podatek dochodowy	10 334 745,00	487 812,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	41 678 718,15	-574 184,24

POZYCJE POZABILANSOWE

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	74 661 785,31	111 238 411,62
	1. Zobowiązania udzielone:	69 575 412,68	99 341 632,18
	a) finansowe	59 173 497,36	90 672 321,61
	b) gwarancyjne	10 401 915,32	8 669 310,57
	2. Zobowiązania otrzymane	5 086 372,63	11 896 779,44
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	5 086 372,63	11 896 779,44
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	406 535 602,99	488 516 846,11

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

METODA POŚREDNIA

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	61 051 560,33	15 741 794,48
I.	Zysk (strata) netto	41 678 718,15	- 574 184,24
II.	Korekty razem	19 372 842,18	16 315 978,72
1.	Amortyzacja	2 412 117,14	2 176 993,12
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidenda)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	185 157,51	- 1 514 635,46
5.	Zmiana stanu rezerw	5 285 153,13	983 247,16
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	176 941 585,82	- 326 961 148,38
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 211 316,44	3 493 843,89
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	98 418 341,30	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	- 8 362,53	- 22 732,92
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 290 422 182,10	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	154 630,59	7 627,19
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	31 081 056,26	4 012 950,14
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 4 835 179,47	- 780 128,74
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 162 692,55	25 593,60
18.	Inne korekty	534 533,52	638 120,92
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	61 051 560,33	15 741 794,48
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 416 347,67	- 4 429 936,22
I.	Wpływy	45 510,10	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	45 510,10	2 080 186,30
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	1 461 857,77	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	1 461 857,77	6 508 177,80
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	1 944,72
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	- 1 416 347,67	- 4 429 936,22
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 40 141,53	- 103 811,01
I.	Wpływy	5 060,00	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	5 060,00	1 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

METODA POŚREDNIA

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	za 2022 r.	za 2021 r.
II.	Wydatki	45 201,53	105 411,01
1	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3	Wykup 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	45 201,53	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)	- 40 141,53	- 103 811,01
D	Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	59 595 071,14	11 208 047,25
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	59 595 071,14	11 208 047,25
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F	Środki pieniężne na początek okresu	232 884 918,80	221 676 871,55
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	292 479 989,94	232 884 918,80
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	94 725 003,21	98 157 721,45
	- korekty błędów podstawowych	-	- 2 858 534,00
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	94 725 003,21	95 299 187,45
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 587 120,00	1 587 120,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
a)	zwiększenia (z tytułu):	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	240,00
	- wpłat nowych członków	4 560,00	960,00
b)	zmniejszenia (z tytułu):	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	56 400,00	49 920,00
	- śmierć członków	2 880,00	3 840,00
	- wykreślenie przez RN	-	105 120,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 587 120,00	1 587 120,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	91 068 428,12	89 315 519,33
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
a)	zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej:	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podział zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	1 752 112,67
	- wpłat wpisowego	500,00	400,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- zbycie lub likwidacji środków trwałych	5 837,40	646,72
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-	-

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	za 2022 r.	za 2021 r.
	- pokrycia straty	3 432 718,24	-
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych (wartość przeszacowania umorzenia)	1 411,60	250,60
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	87 640 635,68	89 315 519,33
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	4 042 483,71	4 502 969,45
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu):	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych (wartość przeszacowania umorzenia)	1 411,60	250,60
b)	zmniejszenie z tytułu:	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	5 837,40	646,72
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 597 351,02	460 089,62
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	4 042 483,71	4 502 969,45
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenia z tytułu:	-	-
b)	zmniejszenia z tytułu:	-	-
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	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenia (z tytułu):	-	-
b)	zmniejszenia z tytułu:	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-1 680 605,57	1 752 112,67
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-1 680 605,57	1 752 112,67
	- korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-1 680 605,57	1 752 112,67
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenia (z tytułu):	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu):	-	-
	- przekazanie pokrycie straty z funduszu zasobowego	-3 432 718,24	1 752 112,67
	- przekazanie zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 680 605,57	1 752 112,67
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	- korekty błędów podstawowych	-	2 858 534,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	2 858 534,00
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu):	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
b)	zmniejszenie z tytułu:	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	2 858 534,00
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 680 605,57	-1 106 421,33
7.	Wynik netto	41 678 718,15	-574 184,24
a)	zysk netto	41 678 718,15	-574 184,24
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	134 268 351,97	94 725 003,21
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	134 268 351,97	94 725 003,21

PLACÓWKI BANKU

CENTRALA: BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE

ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków, tel. 801 333 200, 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, 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, 32-861 Iwkowa 546, tel. 14 684 43 04, fax 14 684 41 20

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

FILIA, ul. Dworcowa 6, 39-215 Czarna, tel. 14 676 14 39, tel. 14 676 10 15

FILIA, 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, 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

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

ODDZIAŁ W LUBORZYZY, 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, 14 612 83 02

FILIA, 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

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

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, 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

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

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

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

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

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

FILIA, 33-163 Rzepiennik 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 2022

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

Projekt graficzny:

Barbara Gierucka–Daniszewska

Montaż i druk:

Drukarnia Trójka, Kraków

Nakład:

400 egzemplarzy



