

RAPORT ROCZNY 2023



START

BANKOWOŚĆ TO SZCZEGÓLNA DYSCYPLINA ZESPOŁOWA,
W KTÓREJ CAŁA DRUŻYNA PRACUJE NA WSPÓLNY SUKCES:
RYWALIZUJE, KONKURUJE Z INNYMI, KIBICUJE SWOIM KLIENTOM.
ZACHOWUJEMY SPOKÓJ DŁUGODYSTANSOWCÓW I REAGUJEMY BŁYSKAWICZNIE NA ZMIANY,
PO TO, BY ZAWSZE TRAFIAĆ W SEDNO.
TRZYMAMY SIĘ ŚCIŚLE REGUŁ I ZASAD FAIR PLAY.
KAŻDEGO DNIA TRENUJEMY NASZE UMIEJĘTNOŚCI I PODEJMUJEMY NOWE WYZWANIA,
BY BYĆ BANKIEM W DOBREJ FORMIE, W ŚWIETNEJ KONDYCJI.
BANKIEM NA MEDAL!





SPIS TREŚCI

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 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

**BANK NA KAŻDY DZIEŃ.
TAKI JAK TY I TWOJE POTRZEBY!**

Misją Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie jest świadczenie nowoczesnych i bezpiecznych usług finansowych w sposób odpowiedzialny i zrównoważony, dbając o środowisko naturalne oraz wspieranie rozwoju lokalnych społeczności poprzez budowę wiarygodnych i długotrwałych relacji z klientami i partnerami biznesowymi.

WŁADZE BANKU

RADA NADZORCZA

Lesław Błaszak - przewodniczący Rady Nadzorczej
Stanisława Niemiec - wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Mieczysław Synowiec - sekretarz Rady Nadzorczej
Wiesław Kukła - 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
Ewa Brożek - Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Brągiel – Członek Zarządu
Mirosław Kowalski - Członek Zarządu

W 2023 roku z Zarządu Banku odeszła na emeryturę długoletnia wiceprezes, pani Bożena Ślusarczyk.

Z pracy w Zarządzie został odwołany pan Andrzej Kozak.

Rada Nadzorcza powołała w ich miejsce pana Krzysztofa Brągiela i powierzyła mu zarządzanie pionem nowych technologii oraz pana Mirosława Kowalskiego,

który objął kierowanie pionem handlowym Banku.

Od 2021 roku funkcję kuratora z ramienia Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie pełni pani Edyta Głajcar.

LIST OD ZARZĄDU

Szanowni Państwo,

w bankowości rok 2023 był pasjonującym widowiskiem. Wszystko za sprawą makroekonomicznej zmiany reguł gry. Po wielu latach niskiej inflacji i niskich stóp procentowych, przyszło nam pracować w diametralnie odmiennych warunkach – wysokich stóp i wysokiej inflacji.

Nowe warunki rynkowe przełożyły się globalnie na rekordowe wyniki sektora bankowego. Jako Bank braliśmy udział w tej rywalizacji i oddajemy w Państwa ręce sprawozdanie z naszych osiągnięć.

W 2023 roku zarysowały się nowe obszary, w których przyjdzie nam konkurować w najbliższych latach. Jednym z nich jest biegnący sprintem postęp technologiczny, w ramach którego będziemy zdani na coraz powszechniejszą automatyzację procesów, czy wykorzystanie sztucznej inteligencji do zwiększenia efektywności działania. Wszystko to zgodnie z regułami zrównoważonego rozwoju (ESG), który staje się upragnionym laurem działalności biznesowej.

Druga strona medalu to niepewność geopolityczna, która generuje wiele nowych ryzyk w gospodarce świata i musi być uwzględniana w strategii działalności bankowej.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie zamknął rok 2023 sumą bilansową w wielkości 2.485 mln zł, czyli o 8,5% wyższą niż w końcu 2022 roku.

Fundusze własne Banku (suma kapitałów Tier I i Tier II) osiągnęły wartość 136 mln zł i wzrosły na przestrzeni roku o 36%.

Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 20,96%.

Wielkość zdeponowanych w Banku środków ukształtowała się na poziomie 2.225,7 mln zł i wzrosła w ciągu roku o blisko 7%.

Nominalna wartość portfela kredytowego wzrosła w porównaniu z końcem 2022 roku o 0,2 mln zł i wyniosła 616,9 mln zł.

Bank pobił własny rekordowy zysk z 2022 roku, wypracowując 56,4 mln zł brutto, co daje zysk netto w wysokości 45,3 mln zł.

W 2023 roku Bank przyjął nową strategię działania na lata 2023 – 2026, która określa cele biznesowe i horyzonty rozwoju Banku.

W 2023 roku stawaliśmy się coraz bardziej elektronicznym i mobilnym Bankiem. Przyrost klientów, korzystających z tych instrumentów bankowych, był największy liczbowo i procentowo.

W 2023 roku dodaliśmy nowe funkcje do płatności BLIKIEM - prośbę o przelew BLIK i możliwość wypłaty BLIKIEM gotówki z bankomatów, bez użycia karty płatniczej.

Sprzedaż kredytów zdominował w 2023 roku Bezpieczny Kredyt 2% (w ramach programu rządowego), dużą popularnością cieszyły się też promocje kredytów gotówkowych. O blisko 50% wzrosły przychody ze sprzedaży ubezpieczeń.

Podsumowując 2023 rok wiemy, że był to kolejny niełatwy bieg z przeszkodami. Odczuwamy satysfakcję, że ukończyliśmy go z sukcesem. Z pozytywnym nastawieniem patrzymy w przyszłość, choć mamy świadomość, że poprzeczka będzie nieustannie szła w górę. Jesteśmy Bankiem w dobrej kondycji i wierzymy, że dla naszych Udziałowców, Klientów i Partnerów spisujemy się na medal!

Paweł Kulak
Prezes Zarządu



INFORMACJE O BANKU

START

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie został utworzony w 1979 roku. Powstał z inicjatywy krakowskich rzemieślników, kupców i drobnych przedsiębiorców. Przez kolejne lata segment małej i średniej przedsiębiorczości stanowił priorytet działalności Banku.

Zmieniające się warunki gospodarcze i rynkowe sprawiły, że oferta Banku ewoluowała. Aktualnie Bank jest uniwersalną instytucją finansową i posiada kompleksową ofertę dla klientów indywidualnych, firm, rolników i samorządów terytorialnych.

GRACZE

Członkami Banku w końcu 2023 roku było 2219 udziałowców. Przeważająca liczba udziałowców to osoby fizyczne – 2200, zaledwie 19 to osoby prawne.

Wartość funduszu udziałowego na 31.12.2023 roku wynosiła 1 363 920,00 zł.

GRAMY DLA

Uniwersalna i komplementarna oferta Banku jest skierowana do klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw, rolników i jednostek samorządów terytorialnych.

BSR, związany ze środowiskiem lokalnym, zabiega o pozycję „banku pierwszego kontaktu” dla mieszkańców.

Oparta na wieloletnim doświadczeniu współpraca z małymi ojczyznami, daje Bankowi przewagę w postaci znajomości lokalnych środowisk, ich specyfiki gospodarczej, ekonomicznej, potrzeb finansowych. Bank pozostaje naturalnym partnerem samorządów terytorialnych. W 2023 roku BSR prowadził obsługę budżetów 24. gmin.

KONKURENCYJNA OFERTA

Oferta produktowo-usługowa Banku jest nowoczesna i komfortowa. Pozwala na internetowe i mobilne zarządzanie prywatnymi oraz firmowymi finansami.

Największą popularnością cieszą się internetowe dostępy do rachunków eBSR – dla klientów indywidualnych oraz eBSR-BIZNES – dla firm. Łatwy dostęp do finansów zapewnia także aplikacja mobilna Banku – TuBSR, dodatkowo wyposażona w płatności mobilne BLIK.

W ramach filozofii udostępnienia „jednego okienka” dla możliwie wielu usług finansowych Bank oferuje:

- międzynarodowe przekazy pieniężne Western Union
- pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń majątkowych oraz życiowych
- we współpracy z TU Generali
- bezpieczne płatności internetowe PaybyNet
- umowy leasingu wraz z BPS Leasing
- faktoring realizowany przez Faktoring SA
- wydawanie zestawów certyfikatów kwalifikowanych KIR SA
- sprzedaż terminali płatniczych Elavon
- doładowania telefonów komórkowych w bankowości internetowej
- usługę Płatności Masowych

AUTONOMIA W LIDZE

W sektorze banków spółdzielczych BSR w Krakowie od 2017 roku ma status banku samodzielnego. Prowadzi działalność poza strukturami zrzeszenia, nie jest uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony.

PRZEJĘCIA I TRANSFERY

W latach 1996 – 2003 Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie dokonał rekordowej w skali kraju fuzji w sektorze bankowości spółdzielczej. Przejął wtedy 23. mniejsze banki spółdzielcze.

Ostatnim etapem procesów łączeniowych było przejście Banku Spółdzielczego w Dębicy w 2019 roku. W wyniku włączenia w struktury Banku tylu mniejszych podmiotów, uległ on przekształceniu w wielooddziałową firmę o zasięgu regionalnym.

NASZE BOISKA

Sieć placówek Banku obejmuje województwo małopolskie oraz zachodnią część Podkarpacia. W 2003 roku BSR prowadził działalność operacyjną w 41. placówkach, podzielonych na 17 oddziałów, 13 filii i 11 punktów obsługi klienta. Pracę wszystkich jednostek organizacyjnych koordynuje krakowska centrala Banku.

W ramach rozpoczętej kilka lat temu reorganizacji sieci bankowej w 2023 roku zlikwidowano POK w Siedliskach Bogusz oraz przekształcono Filię nr 2 w Krakowie w Punkt Obsługi Klienta.

Dodatkowym atutem dla klientów jest możliwość bezpro wizyjnego korzystania z bankomatów własnych BSR (38 urządzeń) oraz niemal 8. tysięcy maszyn należących do innych banków spółdzielczych z grup BPS i SGB, Krakowskiego Banku Spółdzielczego i sieci PlanetCash na obszarze całej Polski.

KADRY

NASZA DRUŻYNA

W 2023 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie zatrudniał 401 pracowników. W porównaniu do końca 2022 roku bankowy zespół zmniejszył się o 9 osób.

W centrali Banku pracuje 178 pracowników, pozostałych 223 - w placówkach.

Pod względem struktury wieku pracowników, zespół jest zróżnicowany i stabilny.

Różnorodność generacyjna zapewnia Bankowi możliwość racjonalnego zarządzania rezerwą kadrową, otwiera ścieżki awansu wewnętrznego pracowników i zapewnia przekazywanie „pałeczki sztafetowej”, czyli wymianę doświadczeń w ramach zespołu.

Bank jest rzetelnym i atrakcyjnym pracodawcą. Większość pracowników jest związana z Bankiem przez wiele lat. Niska rotacja kadr spaja zespół i sprzyja tworzeniu stabilnej, przyjaznej kultury organizacji.

Zespół Banku składa się z dobrze wykształconych specjalistów (70% pracowników posiada wyższe wykształcenie, pozostali średnie kierunkowe).

Bank dba o podnoszenie kwalifikacji zatrudnionych. W 2023 roku 966 osób uczestniczyło w szkoleniach organizowanych przez BSR. Szkolenia dotyczą merytorycznych aspektów prowadzenia działalności bankowej, sprzedaży produktów i ubezpieczeń czy zarządzania różnymi aspektami ryzyka bankowego.

CELE NA 2024

Jesteśmy dobrze przygotowani do startu w 2024 rok.

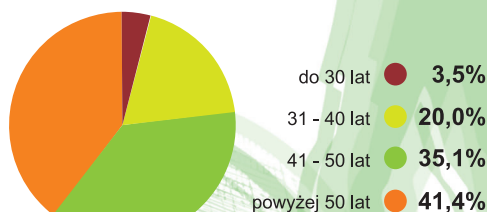
Cele rozwoju wytyczyła nowa Strategia działania Banku, przyjęta na lata 2023 – 2026.

Zakłada ona zrównoważony i zdywersyfikowany model biznesowy, wsparty na filarach bezpieczeństwa i kontrolowanego ryzyka prowadzonej działalności bankowej.

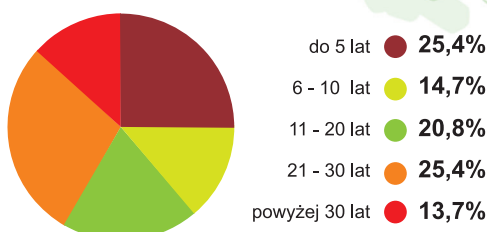
Integralnym elementem nowej Strategii działania Banku jest strategia ESG. Stanowi ona rozwinięcie i uszczegółowienie celów środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego, zaprezentowanych w Strategii działania Banku. Cele te są zgodne z misją naszego Banku oraz wizją roli Banku w środowisku lokalnym.

Zarówno Strategia działania Banku jak i zawarta w niej Strategia ESG przywiązują istotną wagę do inspiracji płynących od naszych pracowników, klientów i społeczności, w której funkcjonujemy.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WG KRYTERIUM WIEKU PRACOWNIKÓW Stan na 31.12.2023 r.



STRUKTURA ZATRUDNIENIA WG KRYTERIUM STAŻU PRACY Stan na 31.12.2023 r.



W ramach Strategii ESG, BSR w Krakowie koncentruje się na pięciu podstawowych celach zrównoważonego rozwoju ONZ:



W dalszym ciągu zamierzamy udoskonalać naszą ofertę. W 2024 roku planujemy wprowadzenie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego dla dzieci i aplikację mobilną JUNIOR.

Kontynuujemy prace nad udostępnieniem klientom karty wielowalutowej oraz lokat długoterminowych ze zmienną stopą procentową.

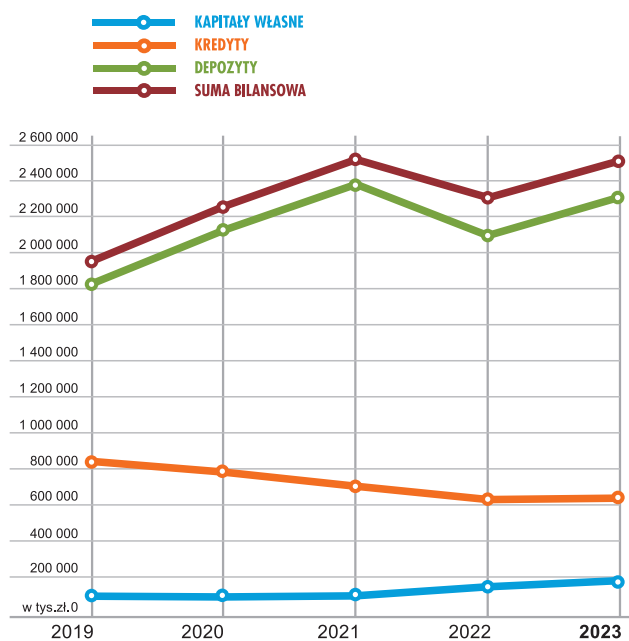
Nieustannie podnosimy standard obsługi klientów. Dzięki szkoleniom dla pracowników staramy się wprowadzić model „bankowości jako usługi” – skupionej na trosce o klienta i jego potrzeby.

DZIAŁALNOŚĆ BANKU

W 2023 roku dokonano zmian stosowanych przez Bank zasad rachunkowości w zakresie:

- zmiany parametru podstawy kalkulacji progu istotności z wartości 0,02% sumy bilansowej na wartość 2% kapitałów własnych ustalanych na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy;
- zaprzestania stosowania pomniejszych podstawy tworzenia rezerw celowych dla ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii wątpliwe, w wyniku wprowadzonych rozwiązań Bank utworzył w ciężar kosztów rezerwy celowe w wysokości 12,2 mln. zł, co pozwoliło na poprawę wskaźnika wyrezerwowania kredytów zagrożonych z 42,61% na koniec 2022 do 56,74% na koniec 2023 r.;
- ustalenia maksymalnej wartości początkowej środka trwałego i wartości niematerialnych i prawnych podlegających jednorazowej amortyzacji zmiana z 3,5 tys. zł do 10 tys. zł, wpływ zmiany na poziom odpisów amortyzacyjnych ustalonych w roku obrotowym 2023 – zwiększenie kosztów o kwotę 392 tys.zł.;
- momentu ujęcia w przychodach Banku wynagrodzenia z tytułu sprzedaży ubezpieczeń. Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych ujmowane jest w przychodach Banku, do końca następnego miesiąca po miesiącu, w którym dokonano sprzedaży, za wyjątkiem miesiąca grudnia, kiedy ujmowane jest w miesiącu sprzedaży.

SUMA BILANSOWA



SUMA BILANSOWA

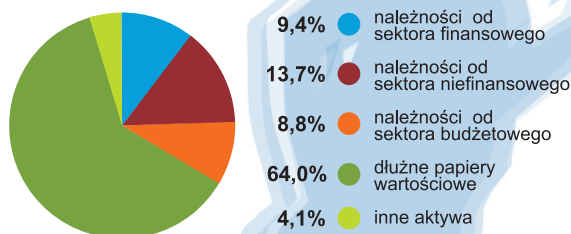
Bilans Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku zamknął się sumą aktywów o wartości 2.485 mln zł. Na przestrzeni roku wartość ta wzrosła o 194 mln zł, czyli o 8,5%. Do wzrostu sumy bilansowej przyczynił się, przede wszystkim, znaczny wzrost depozytów podmiotów z sektora niefinansowego.

STRUKTURA AKTYWÓW

W 2023 r. nadal dominującą pozycją w strukturze aktywów bilansu były dłużne papiery wartościowe, których wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r. wynosiła 1.590 mln zł, co stanowiło 64,0% aktywów i na przestrzeni roku nastąpił wzrost o 229,9 mln zł, czyli o 16,9%. Na wielkość tą złożyły się obligacje skarbowe o stałym oprocentowaniu o wartości nominalnej 111,8 mln zł, obligacje skarbowe o zmiennym oprocentowaniu 330 mln zł, bony pieniężne o wartości 670 mln zł oraz tzw. „koronaobligacje” (395 mln zł) w przeważającej wartości o stałym oprocentowaniu wyemitowane przez BGK i PFR a także obligacje jednostek samorządu terytorialnego o zmiennym oprocentowaniu w wartości 105,15 mln zł i obligacje podporządkowane innego banku w wysokości 2 mln zł.

STRUKTURA AKTYWÓW BILANSU

Stan na dzień 31.12.2023 r.



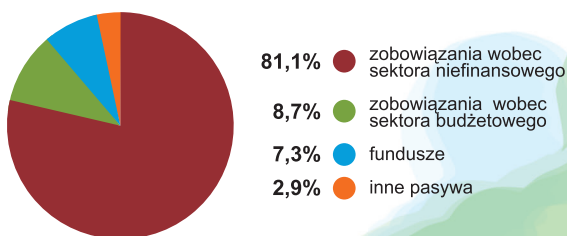
Istotny udział w strukturze aktywów miały również należności wynikające z kredytów udzielonych klientom sektora niefinansowego i budżetowego, których wartość na koniec 2023 r. wyniosła 559,2 mln zł co stanowiło 22,5% sumy aktywów. Na przestrzeni roku poziom tych należności zmniejszył się o 4,6 mln zł tj. o 0,8%. Wartość należności od podmiotów sektora niefinansowego ukształtowała się na poziomie 339,3 mln zł i na przestrzeni roku obniżyła się o 27,2 mln zł (-7,4%). Należności od sektora budżetowego wyniosły 219,9 mln zł, co oznacza ich wzrost w 2023 r. o 22,6 mln zł tj. 11,5%. Część środków Bank utrzymywał również na rachunkach w innych bankach. Wartość należności od sektora finansowego oraz środków na rachunku bieżącym w NBP wyniosła łącznie 234,6 mln zł co stanowiło 9,4% sumy aktywów. 1,3% sumy aktywów stanowiły natomiast rzeczowe aktywa trwałe netto banku, które wyniosły na koniec 2023 r. 33,4 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 2023 r. największy udział (81%) w strukturze pasywów stanowiły zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego. W porównaniu z końcem poprzedniego roku ich wartość wzrosła o 206,7 mln zł, tj. o 11,4% i wynosiła 2 016,2 mln zł. O 62,3 mln zł, czyli 22,4% spadła natomiast wartość zobowiązań wobec sektora budżetowego a ich udział w strukturze ukształtował się na niższym poziomie niż rok wcześniej (8,7%). Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego i budżetowego na koniec 2023 roku stanowiły łącznie 89,8% sumy pasywów.

STRUKTURA PASYWÓW BILANSU

Stan na dzień 31.12.2023 r.

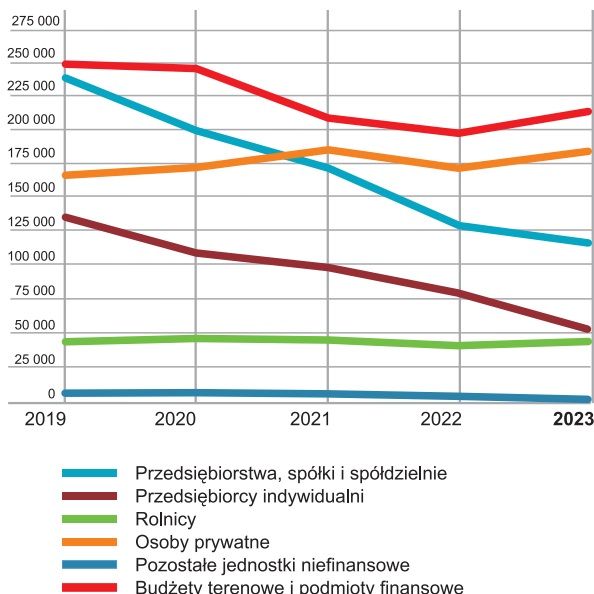


DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Niepewna sytuacja gospodarcza i wysokie stopy procentowe zniechęcały polskich przedsiębiorców do korzystania z kredytów bankowych na inwestycje. Zamiast tego, finansowali oni swoje projekty ze środków własnych. Dowodem na to jest rekordowo niska wartość kredytów inwestycyjnych przyznanych w 2023 r. - najmniejsza od siedmiu lat. Znalazło to odzwierciedlenie w kształtowaniu się portfela kredytowego.

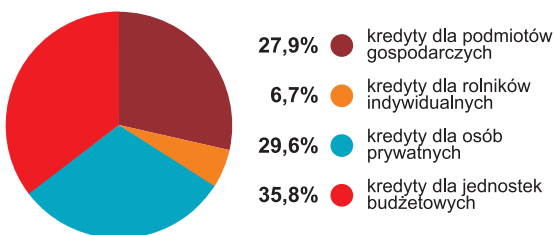
W 2023 roku we wszystkich Oddziałach Banku udzielono 2.236 nowych kredytów na łączną kwotę 211,5 mln zł, tj. o 473 kredyty więcej na kwotę o 100,6 mln zł wyższą niż rok wcześniej. Wartość nominalna portfela kredytowego na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 616,9 mln zł i ukształtowała się na podobnym poziomie jak rok wcześniej (wzrost o 0,2 mln zł, czyli 0,0%). W 2023 roku spadek odnotowały jedynie kredyty udzielone podmiotom sektora niefinansowego prowadzącym działalność gospodarczą, których wartość nominalna obniżyła się o 34,9 mln zł, czyli o 16,8%. Spadek ten został zrównoważony przez wzrost wartości kredytów dla pozostałych podmiotów, głównie kredytów dla jednostek samorządu terytorialnego, które obecnie dominują w portfelu kredytowym Banku. Ich wartość nominalna wzrosła w ciągu roku o 23,7 mln zł tj. o 12,0%, do poziomu 220,6 mln zł a udział w portfelu

KREDYTY wg podmiotów w tys. zł



kredytowym zwiększył się o 3,8 p.p. do poziomu 35,8%. Wzrost wartości kredytów dla osób prywatnych wyniósł 9,1 mln zł tj. 5,2% co przełożyło się na wzrost udziału w portfelu kredytowym o 1,4 p.p. do poziomu 29,6%. Wyższa jest również wartość kredytów dla rolników indywidualnych o 2,2 mln zł, czyli 5,8%. Łączna wartość kredytów sektora niefinansowego wyniosła na koniec 2023 r. 396,2mln zł i na przestrzeni roku obniżyła się o 23,5 mln zł, czyli 5,6%.

STRUKTURA PODMIOTOWA KREDYTÓW Stan na dzień 31.12.2023 r.



Podejmowane działania na rzecz zwiększenia wolumenu kredytów konsumpcyjnych dla osób prywatnych, przyniosły pozytywny skutek w postaci ich wzrostu o 10,9 mln zł, czyli 20,8%. Ich udział w portfelu na przestrzeni roku zwiększył się o 1,8 p.p. do poziomu 10,2%. Wzrost odnotowały również kredyty mieszkaniowe o 2,1 mln zł, czyli 2,1% oraz wśród kredytów dla pozostałych podmiotów: kredyty obrotowe o 4,3 mln zł (10,1%) oraz inwestycyjne o 0,4 mln zł (0,1%). Największy spadek nastąpił w kredytach w rachunku bieżącym i rewolwingowych o 11,9 mln zł, czyli 18,7%.

Na przestrzeni 2023 roku znacząco poprawiła się jakość portfela kredytowego oraz stopień wyrezerwowania kredytów zagrożonych. Wartość nominalna kredytów zaklasyfikowanych do kategorii zagrożonych obniżyła się o 30,6 mln zł, czyli 21,2% i na koniec roku wyniosła 114,2 mln zł. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym obniżył się z 23,5% do 18,5%. Stan rezerw celowych na kredyty zagrożone na koniec grudnia 2023 r. ukształtował się na poziomie 55,7 mln zł. Dynamiczny wzrost rezerw celowych (5,3 mln zł tj. 10,4%) utworzonych na kredyty zagrożone spowodował wzrost wskaźnika wyrezerwowania kredytów zagrożonych z 34,9% do poziomu 48,8%. Stopień wyrezerwowania kredytów zagrożonych wraz z odsetkami wg wartości bilansowej brutto wyniósł 56,7% (i na przestrzeni roku zwiększył się o 14,1 p.p.).

DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

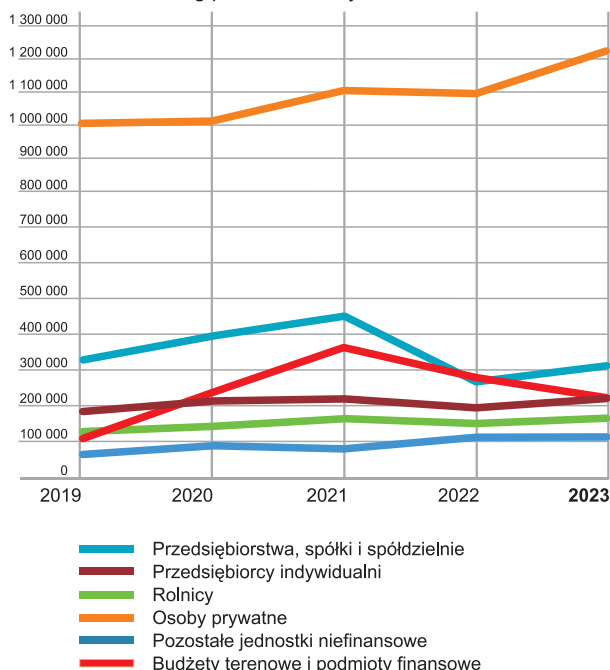
Na dzień 31.12.2023 roku środki pieniężne klientów Banku w łącznej kwocie 2 225,7 mln zł (wartość nominalna) zdeponowane były na 72 042 rachunkach. Na przestrzeni 2023 roku nastąpił wzrost ilości prowadzonych rachunków o 2318, czyli 3,3% oraz wzrost łącznej kwoty środków zgromadzonych na rachunkach klientów o 142,5 mln zł, czyli 6,8%. Wśród depozytów dominują rachunki prowadzone dla osób prywatnych, które na koniec 2023 roku stanowiły 77,1% rachunków ogółem. Rachunki prowadzone dla rolników i przedsiębiorców indywidualnych stanowiły 15,5%, rachunki prowadzone dla pozostałych instytucji finansowych, przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych stanowiły 4,2%, natomiast rachunki prowadzone dla jednostek budżetowych stanowiły 3,3% rachunków ogółem.

Na koniec 2023 roku Bank prowadził o 3055, czyli o 5,8% więcej rachunków dla osób prywatnych, wzrosła również kwota zgromadzonych na nich środków o 130,1 mln zł tj. 11,9%.

Liczba rachunków dla rolników i przedsiębiorców indywidualnych na przestrzeni 2023 roku zmniejszyła się o 611 tj. 5,2%, natomiast wartość środków zgromadzonych na tych rachunkach wzrosła o 33,9 mln zł, czyli 9,8%. Podobnie w przypadku rachunków prowadzonych dla pozostałych instytucji finansowych, przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, których liczba spadła o 202, czyli 6,2%, natomiast wartość środków na nich zgromadzonych wzrosła o 40,8 mln zł, czyli 11,0%. W stosunku do roku poprzedniego, zwiększeniu uległa liczba rachunków prowadzonych dla

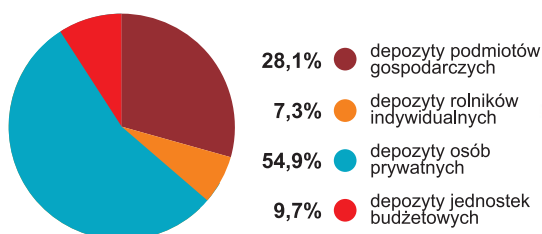
jednostek budżetowych o 76 sztuk tj. o 3,4%, jednak wartość zgromadzonych na nich środków była niższa niż rok wcześniej o 62,3 mln zł, czyli 22,4%.

DEPOZyty wg podmiotów w tys. zł



STRUKTURA PODMIOTOWA DEPOZYTÓW

Stan na dzień 31.12.2023 r.



FUNDUSZE WŁASNE

Wartość funduszy własnych Banku (suma kapitałów Tier I i Tier II) na koniec 2023 roku ukształtowała się na poziomie 136,1 mln zł a ich wartość wzrosła o 36,6 mln zł, czyli o 36,4% w stosunku do roku poprzedniego. Wpływ na wzrost funduszy własnych miał podział zysku netto wypracowanego przez Bank za 2022 rok. Dominującą pozycję w strukturze bilansowej kapitałów własnych stanowił fundusz zasobowy z udziałem wynoszącym 68,7%. 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 2023 były otrzymane odsetki. Ich wartość ukształtowała się na poziomie 141,3 mln zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosła o 18,9% tj. o 22,5 mln zł. Udział przychodów odsetkowych w strukturze przychodów spadł o 5 p.p. do poziomu 71%. Wzrost wartości w stosunku do grudnia 2022 r. odnotowały przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych (21,9 mln zł tj. o 35%), oraz od sektora instytucji rządowych i samorządowych (1,1 mln zł tj. o 9%), natomiast poziom przychodów odsetkowych od sektora niefinansowego zmniejszył się (1,7 mln zł tj. o 5%). Przychody z tytułu prowizji wyniosły 16,2 mln zł i stanowiły 8,1% przychodów ogółem, nastąpił nieznaczny spadek w stosunku do roku ubiegłego o 2%.

Koszty działania banku stanowiły na koniec grudnia 2023 r. 37% wszystkich kosztów (o 5 p.p. mniej niż rok wcześniej) a ich wartość ukształtowała się na poziomie 53,4 mln zł, czyli o 20,5% wyższym niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Na koniec roku 2023 koszty wynagrodzeń wraz z narzutami wzrosły r/r o 8,3 mln zł tj. o 26,2%, koszty rzeczowe wzrosły o 1,6 mln zł tj. o 14,7%, koszty podatków i opłat wrosły o 0,1 mln zł tj. o 8,1% natomiast koszty związane z BFG i KNF ukształtowały się na poziomie niższym niż w ubiegłym roku (0,8 mln zł tj. o 65,6%). Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wyniosła na koniec grudnia 2023 r. 3,1 mln zł i była o 691 tys. zł tj. o 28,7% wyższa niż rok wcześniej.

Znacznemu wzrostowi w strukturze kosztów uległy koszty odsetkowe. Łączna ich wartość w 2023 r. wyniosła 27 mln zł i w stosunku do poprzedniego roku wzrosła o 10,8 mln zł tj. o 66,5%, co wynikało głównie z wyższej wartości kosztów odsetkowych od sektora niefinansowego (wzrost o 10,5 mln zł tj. o 71,6%). Na koniec grudnia 2023 r. bank odnotował ujemny wynik z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych w wysokości 15,7 mln zł i był on wyższy o 3 mln zł w stosunku do roku ubiegłego.

WYNIK FINANSOWY

Koszty ogółem poniesione przez Bank w 2023 roku wyniosły 143 mln zł i ukształtowały się na poziomie o 36% wyższym niż w roku poprzednim, łączna wartość przychodów wyniosła natomiast 200 mln zł i była wyższa o 27%. Tym samym zysk brutto za rok 2023 ukształtował się na rekordowym poziomie 56 mln zł, a po uwzględnieniu obowiązkowych obciążeń w kwocie 11,1 mln zł wynik finansowy netto wyniósł 45,3 mln zł i był o 3,6 mln zł, czyli o 8,6% wyższy niż rok wcześniej.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

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 2023 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: **2 484 830 524,30 zł**
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: **20,96 %**
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2023 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: **96 297 003,65 zł**
 - pozostałe w kwocie: **381 162 702,76 zł**
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zysk netto w wysokości: **45 273 834,29 zł**
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: **46 862 087,98 zł**
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **(36 011 515,50) 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 31.12.2023 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

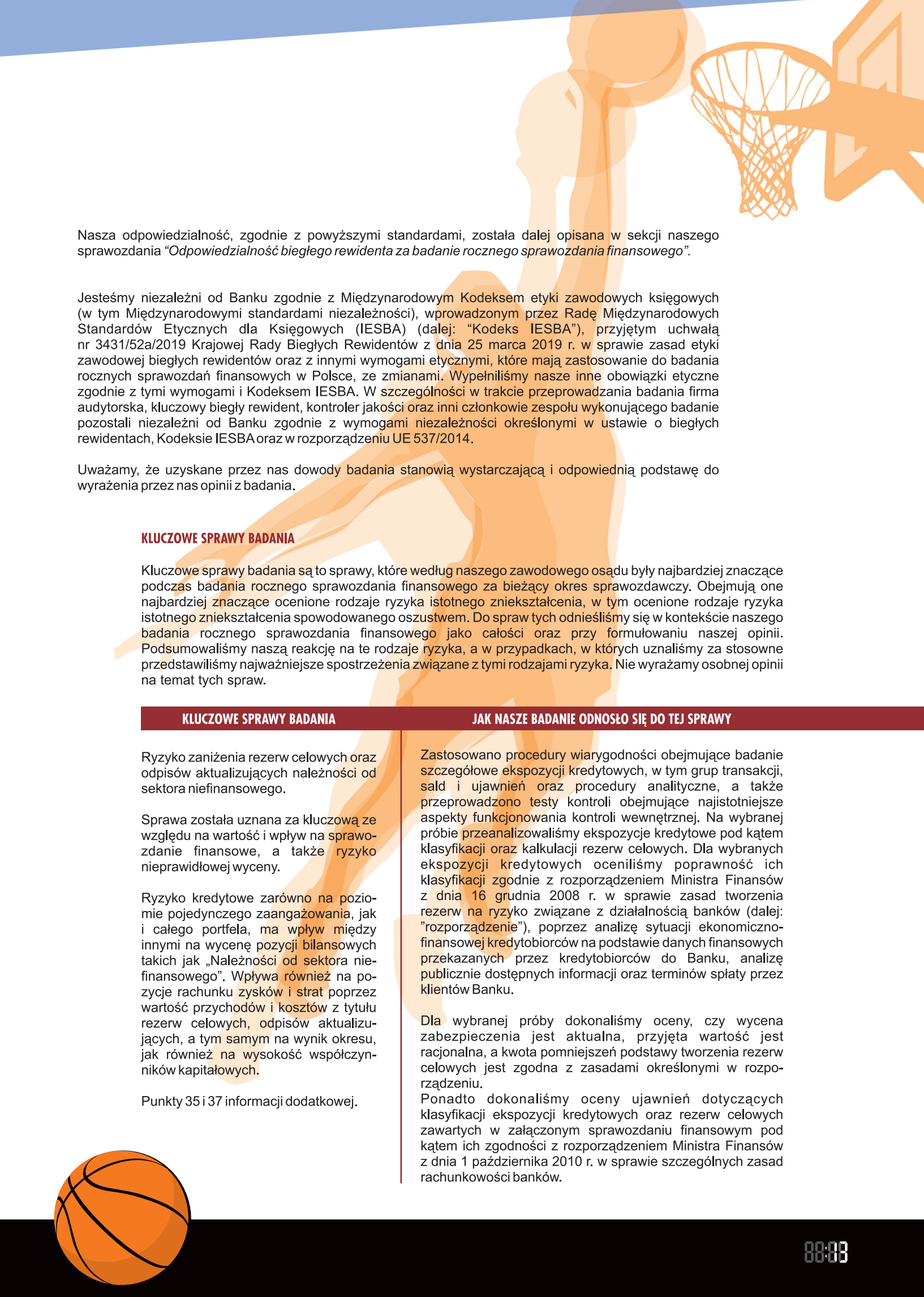
Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 27.03.2024 r.

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, z późn. zm oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania (220 (Zmienionego), dalej: Krajowe Standardy Badania ("KSB"),
- 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 Międzynarodowymi standardami niezależności), wprowadzonym 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, ze zmianami. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W szczególności w trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz inni członkowie zespołu wykonującego badanie pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, 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.

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 oraz przy formułowaniu naszej opinii. 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

Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego.

Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i 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.

JAK NASZE BADANIE ODNOSŁO SIĘ DO TEJ SPRAWY

Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne, a także przeprowadzono testy kontroli obejmujące najistotniejsze aspekty funkcjonowania kontroli wewnętrznej. 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 (dalej: „rozporządzenie”), 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.

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), wydany 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 zgodnego 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.

Spośród 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 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 31.12.2023 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.

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.

Dodatkowo, zgodnie z art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 Prawa bankowego.

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 z siedzibą w miejscowości Kraków 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 r. jest przez 2 lata.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Banku z regulacjami ostrożnościowymi określonymi w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych. Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe według stanu na dzień 31.12.2023 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.

Celem badania rocznego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat. W ramach badania rocznego sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy procedury, których celem była identyfikacja naruszenia przez Bank regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych zaprezentowanych w notcie 1 Dodatkowych informacji i objaśnień do załączonego rocznego sprawozdania finansowego, które mogłoby mieć istotny wpływ na to roczne sprawozdanie finansowe.

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:
2024-03-27
18:42

Kraków, dnia 27.03.2024 r.

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE Z SIEDZIBĄ W KRAKOWIE, PRZY UL. DUNAJEWSKIEGO 7 (wyciąg)

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 weksłowe,
- 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.

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od dnia 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Stosowane w Banku zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów obowiązujące przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2023r., są zgodne z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2021 r. poz. 217 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019r. poz. 957 z późniejszymi zmianami) i Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. z 2017r. poz. 277 z późniejszymi zmianami).

Bank stosuje następujące zasady wyceny:

- środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej;
- kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
- zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
- 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 zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
- 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 lub rodzajowych;
- rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów rodzajowych;
- wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentami finansowymi 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 najpóźniej do końca następnego miesiąca, którego dotyczy sprzedaż.

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. Bank rozpoznaje w wyniku wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję. Przy ustalaniu podstawy tworzenia rezerw celowych w przypadku ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją” oraz do kategorii „poniżej standardu” uwzględnia się wartość posiadanych zabezpieczeń.

Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. 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. Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej. 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 Banku, aktywa finansowe, które należy nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego wycenić w wiarygodnie ustalonej wartości godziwej, obejmują wyłącznie aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Aktywa te, w części obejmującej dłużne papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym, wyceniane są wg notowań z ostatniego dnia okresu sprawozdawczego, a w pozostałej części, w tym obejmującej udziały i akcje jednostek nienotowanych w aktywnym obrocie regulowanym, wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, do wartości godziwej rozpoznawana jest w kapitale z aktualizacji wyceny.

W okresie, w którym sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmian stosowanych przez Bank zasad rachunkowości w zakresie:

- zmiany parametru podstawy kalkulacji progu istotności z wartości 0,02% sumy bilansowej na wartość 2% kapitałów własnych ustalanych na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy.
- zaprzestania stosowania pomniejszych podstawy tworzenia rezerw celowych dla ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii wątpliwe. W wyniku wprowadzonych rozwiązań Bank dotworzył w ciężar kosztów rezerwy celowe w wysokości 12.202.721,07 zł. Zmiana wprowadzona w celu zwiększenia poziomu wyrezerwowania ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii kredytów zagrożonych
- ustalenia maksymalnej wartości początkowej środka trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych podlegających jednorazowej amortyzacji - zmiana z 3.500,00 zł do 10.000,00 zł. Wpływ zmiany na poziom odpisów amortyzacyjnych ustalonych w roku obrotowym 2023 – zwiększenie kosztów o kwotę 391.736,84 zł. Zmiana wprowadzona w celu jednorazowego ujęcia w kosztach Banku odpisów amortyzacyjnych środków trwałych o niskiej początkowej wartości.

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. Retrospektywne przekształcenie danych porównawczych w zakresie przepływów środków pieniężnych zaprezentowano w pkt. 52.1 Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Po dniu bilansowym nie wystąpiły w Banku znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

Wynagrodzenie wypłacone firmie audytorskiej figurującej na liście PANA pod numerem 1459 zgodnie z Umową o przeprowadzanie badania sprawozdania finansowego nr 8/22/II/1/BSF/2 z dnia 07-11-2022 r.

W roku obrotowym 2023 Bank dokonał zmiany modelu wyliczenia wyceny aktywów i pasywów metodą efektywnej stopy procentowej z uwagi na uzyskanie możliwości zastosowania pełnej metodologii dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych (z uwzględnieniem przepływów odsetkowych) przy użyciu programu finansowo-księgowego za pomocą, którego Bank prowadzi księgi rachunkowe. Założenia dotyczące zmienionego modelu wyceny:

- kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku – wycena na dzień 31.12.2023 r. według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej obliczana w rocznym horyzoncie czasowym (nie od dnia uruchomienia kredytu) na bazie wyceny wg stanu na dzień 31.12.2022 r.;
- aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności (powyżej 1 miesiąca) wycena na dzień 31.12.2023 r. według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej od dnia zakupu poszczególnego instrumentu finansowego;
- aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży - wycena na dzień 31.12.2023 r. według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej od dnia zakupu poszczególnego instrumentu finansowego (wycena końcowa następuje w wartości godziwej a skutki zmiany wartości godziwej odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny);
- zobowiązań finansowych (z terminem zapadalności powyżej 1 miesiąca) - wycena na dzień 31.12.2023 r. metodą efektywnej stopy procentowej od dnia złożenia depozytu przez klienta. Wpływ wyceny aktywów i pasywów z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej na poszczególne pozycje bilansowe wg stanu na dzień 31.12.2023 r. wykazano w pkt 57 Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

W okresie objętym sprawozdaniem Bank realizował działania Planu awaryjnego ryzyka kredytowego w celu poprawy jakości portfela kredytowego zatwierdzone uchwałą Zarządu nr 2/02/RRF/2022 z dnia 03.02.2022 r. zaktualizowane Uchwałą Zarządu nr 1/02/RRK/2023 z dnia 02.02.2023 r.

Z dniem 30 sierpnia 2021 r. w celu poprawy sytuacji Banku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie kuratora. Funkcję tę objęła i sprawuje Pani Edyta Glajcar.

Kraków, 27.03.2024 r.

BILANS

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	137 289 699,66	189 138 622,49
	1. W rachunku bieżącym	137 289 699,66	189 138 622,49
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	129 358 989,63	113 055 078,41
	1. W rachunku bieżącym	119 178 774,78	103 341 367,45
	2. Terminowe	10 180 214,85	9 713 710,96
IV.	Należności od sektora niefinansowego	339 293 196,09	366 515 946,15
	1. W rachunku bieżącym	39 718 096,36	52 778 903,99
	2. Terminowe	299 575 099,73	313 737 042,16
V.	Należności od sektora budżetowego	219 893 322,91	197 260 715,62
	1. W rachunku bieżącym	79 128,13	36 903,67
	2. Terminowe	219 814 194,78	197 223 811,95
VI.	Należności z tyt. zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 590 389 055,39	1 360 474 265,04
	1. Banków	936 630 099,36	873 612 830,91
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	536 411 847,40	380 371 730,13
	3. Pozostałe	117 347 108,63	106 489 704,00
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:	472 387,20	380 943,47
	- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	33 350 045,17	34 486 476,06
XV.	Inne aktywa	6 259 883,32	4 456 885,63
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	6 259 883,32	4 456 885,63
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	20 631 490,93	17 295 982,76
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 235 805,00	16 981 595,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	395 685,93	314 387,76
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	107 040,00	111 360,00
XVIII.	Akcje własne	-	-
AKTYWA RAZEM		2 484 830 524,30	2 290 961 689,63

BILANS

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	72 635,90	68 252,91
	1. W rachunku bieżącym	72 635,90	68 252,91
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 016 180 750,70	1 809 440 947,39
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 224 889 692,70	1 092 551 916,29
	a) bieżące	659 665 899,92	724 547 712,29
	b) terminowe	565 223 792,78	368 004 204,00
	2. Pozostałe, w tym:	791 291 058,00	716 889 031,10
	a) bieżące	584 056 428,87	561 168 111,14
	b) terminowe	207 234 629,13	155 720 919,96
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	215 636 297,86	277 886 944,36
	1. Bieżące	211 201 680,71	274 255 257,95
	2. Terminowe	4 434 617,15	3 631 686,41
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	9 039 862,17
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	40 559 985,66	43 604 112,53
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 440 710,37	1 007 627,67
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	647 940,00	107 930,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	792 770,37	899 697,67
X.	Rezerwy	29 943 275,11	15 779 161,88
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 314 873,00	6 163 440,00
	2. Pozostałe rezerwy	21 628 402,11	9 615 721,88
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 363 920,00	1 374 720,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	124 320 453,83	87 640 635,68
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	4 038 660,58	2 440 706,89
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 000 000,00	1 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 000 000,00	1 000 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	45 273 834,29	41 678 718,15
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
PASYWA RAZEM		2 484 830 524,30	2 290 961 689,63
ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY		20,96	15,99

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	za 31.12.2023 r.	za 31.12.2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	141 271 878,83	118 781 964,82
	1. Od sektora finansowego	8 175 758,17	6 929 046,91
	2. Od sektora niefinansowego	35 003 388,83	36 743 072,09
	3. Od sektora budżetowego	13 324 129,94	12 234 604,96
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	84 768 601,89	62 875 240,86
II.	Koszty odsetek	27 000 453,48	16 221 017,11
	1. Od sektora finansowego	143 663,31	106 865,34
	2. Od sektora niefinansowego	26 013 821,09	15 280 060,53
	3. Od sektora budżetowego	842 969,08	834 091,24
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	114 271 425,35	102 560 947,71
IV.	Przychody z tytułu prowizji	16 201 566,95	16 529 505,44
V.	Koszty z tytułu prowizji	2 532 904,65	3 009 956,43
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	13 668 662,30	13 519 549,01
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	85 868,00	51 521,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	85 868,00	51 521,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 1 025 221,91	- 48 515,37
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	- 1 025 221,91	- 48 515,37
IX.	Wynik z pozycji wymiany	862 910,75	928 312,79
X.	Wynik działalności bankowej	127 863 644,49	117 011 815,14
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 696 109,24	1 211 072,51
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 006 336,46	811 534,87
XIII.	Koszty działania banku	53 364 026,13	44 294 886,69
	1. Wynagrodzenia	33 021 379,61	25 938 871,96
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	6 791 240,26	5 619 527,21
	3. Inne	13 551 406,26	12 736 487,52
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	3 103 349,38	2 412 117,14
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	55 090 738,69	37 977 486,25
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	55 090 738,69	37 977 486,25
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	39 359 096,22	19 286 600,45
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	39 359 096,22	19 286 600,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	15 731 642,47	18 690 885,80
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	56 354 399,29	52 013 463,15
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	56 354 399,29	52 013 463,15
XXI.	Podatek dochodowy	11 080 565,00	10 334 745,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	45 273 834,29	41 678 718,15

POZYCJE POZABILANSOWE

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	96 297 003,65	74 661 785,31
	1. Zobowiązania udzielone:	92 971 062,75	69 575 412,68
	a) finansowe	82 811 577,44	59 173 497,36
	b) gwarancyjne	10 159 485,31	10 401 915,32
	2. Zobowiązania otrzymane	3 325 940,90	5 086 372,63
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	3 325 940,90	5 086 372,63
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	381 162 702,76	406 535 602,99

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

METODA POŚREDNIA

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 32 706 422,54	61 051 560,33
I.	Zysk (strata) netto	45 273 834,29	41 678 718,15
II.	Korekty razem	- 77 980 256,83	19 372 842,18
1.	Amortyzacja	3 103 349,38	2 412 117,14
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidenda)	- 85 868,00	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 155 775,95	185 157,51
5.	Zmiana stanu rezerw	14 164 113,23	5 285 153,13
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 227 942 007,66	176 941 585,82
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 466 503,89	- 211 316,44
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 590 142,77	98 418 341,30
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	4 382,99	- 8 362,53
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	144 489 156,81	- 290 422 182,10
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 7 609 827,48	154 630,59
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 2 981 806,87	31 081 056,26
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 3 170 327,17	- 4 835 179,47
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 106 927,30	- 162 692,55
18.	Inne korekty	- 1 812 357 69	534 533,52
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	- 32 706 422,54	61 051 560,33
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 816 718,27	- 1 416 347,67
I.	Wpływy	87 702,31	45 510,10
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	1 834,31	45 510,10
6.	Inne wpływy inwestycyjne	85 868,00	-
II.	Wydatki	1 904 420,58	1 461 857,77
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	1 904 420,58	1 461 857,77
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	- 1 816 718,27	- 1 416 347,67
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 1 488 374,69	- 40 141,53
I.	Wpływy	3 980,00	5 060,00
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	3 980,00	5 060,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH METODA POŚREDNIA

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	za 2023 r.	za 2022 r.
II.	Wydatki	1 492 354,69	45 201,53
1	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		-
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	1 430 034,69	-
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	62 320,00	45 201,53
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)	- 1 488 374,69	- 40 141,53
D	Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	- 36 011 515,50	59 595 071,14
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	- 36 011 515,50	59 595 071,14
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F	Środki pieniężne na początek okresu	292 479 989,94	232 884 918,80
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	256 468 474,44	292 479 989,94
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	315 495,94	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	134 134 780,72	94 107 633,59
	- korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	134 134 780,72	94 107 633,59
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 374 720,00	1 429 440,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-10 800,00	- 54 720,00
a)	zwiększenia (z tytułu):	2 880,00	4 560,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	2 880,00	4 560,00
b)	zmniejszenia (z tytułu):	13 680,00	59 280,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	9 600,00	56 400,00
	- śmierć członków	4 080,00	2 880,00
	- wykreślenie przez RN	-	-
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 363 920,00	1 374 720,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	87 640 635,68	91 068 428,12
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	36 679 818,15	-3 427 792,44
a)	zwiększenia (z tytułu)	36 679 818,15	6 337,40
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej:	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podział zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	36 678 718,15	-
	- wpłat wpisowego	1 100,00	500,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- zbycie lub likwidacji środków trwałych	-	5 837,40
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-	3 434 129,84

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	za 2023 r.	za 2022 r.
	- pokrycia straty	-	3 432 718,24
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych (wartość przeszacowania umorzenia)	-	1 411,60
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	124 320 453,83	87 640 635,68
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 440 706,89	4 042 483,71
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 597 953,69	-1 601 776,82
a)	zwiększenie (z tytułu):	1 597 953,69	1 411,60
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 597 953,69	-
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych (wartość przeszacowania umorzenia)	-	1 411,60
b)	zmniejszenie z tytułu:	-	1 603 188,42
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	5 837,40
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	1 597 351,02
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	4 038 660,58	2 440 706,89
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	5 000 000,00	-
a)	zwiększenia z tytułu:	5 000 000,00	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną ilość)	5 000 000,00	-
b)	zmniejszenia z tytułu:	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	6 000 000,00	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	41 678 718,15	- 3 432 718,24
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	41 678 718,15	- 3 432 718,24
	- korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	41 678 718,15	-3 432 718,24
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 41 678 718,15	3 432 718,24
a)	zwiększenia (z tytułu):	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu):	41 678 718,15	- 3 432 718,24
	- przekazanie pokrycia straty z funduszu zasobowego	36 678 718,15	- 3 432 718,24
	- przekazanie zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	5 000 000,00	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	- korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
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	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	45 273 834,29	41 678 718,15
a)	zysk netto	45 273 834,29	41 678 718,15
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	180 996 868,70	134 134 780,72
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	179 634 235,27	134 134 780,72

PLACÓWKI BANKU

CENTRALA: BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA

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

FILIA, 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 12 380 24 60 w.25

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

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

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 LUBORZICY, ul. Jagiellońska 29, 32-010 Luborzycza, 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

M E T A

RAPORT ROCZNY 2023

Wydawca:

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
www.bsr.krakow.pl

Opracowanie redakcyjne
i koordynacja całości prac:

Monika Stawarz

Projekt graficzny:

Barbara Gierucka-Daniszewska

Montaż i druk:

Drukarnia Trójka, Kraków

Nakład: 400 sztuk

