Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

RAPORT ROCZNY 2024

RAPORT ROCZNY 2024

w kolorze sukcesu

PANTONE 492 C

C0/M76/Y65/K38

#8F3237

KOLOR BSR - KOLOREM SUKCESU

W obszernej palecie barw wyróżnia się jedna. Kolor naszego Banku.
Intensywny, nasycony, wyrazisty, zdecydowany i wymagający.
To odcień, za którym skrywają się pasja, ambicja, energia, elegancja
i niezbędna w biznesie pewność siebie.
W tej tonacji działamy, w tym kolorycie budujemy naszą tożsamość.
Zobaczcie, jak wygląda kolor naszego sukcesu.

SPIS TREŚCI

Misja Banku / Władze Banku	4
List od Prezesa Zarządu	5
Informacje o Banku	6
Działalność Banku	9
Sprawozdanie finansowe	13
Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta	14
Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za 2024 rok	19
Bilans	22
Rachunek zysków i strat	24
Pozycje pozabilansowe	24
Rachunek przepływów pieniężnych	25
Zestawienie zmian w kapitale własnym	26
Nota podatkowa	28
Placówki Banku	29

Prestiż

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

Mieczysław Synowiec - przewodniczący Rady Nadzorczej
Stanisława Niemiec - wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Janina Pokorska - Pawluk - sekretarz Rady Nadzorczej
Wiesław Kukla - członek Prezydium
Jarosław Iwaniec - członek Rady Nadzorczej
Krystyna Lodzińska - członek Rady Nadzorczej
Józef Piekarczyk - członek Rady Nadzorcze
Leszek Rozpądek – 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 2024 roku z pracy w Radzie Nadzorczej odeszli Lesław Błaszak, przewodniczący oraz Marek Rudkowski, członek. W wyniku wyborów uzupełniających do Rady Nadzorczej został powołany Leszek Rozpądek, a Mieczysław Synowiec objął funkcję przewodniczącego.

W 2024 roku funkcję kuratora z ramienia Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie pełniła pani Edyta Glajcar.

OD PREZESA ZARZĄDU

Szanowni Państwo,

za nami 2024 rok, który z ekonomicznego punktu widzenia okazał się raczej bezbarwny. Większość wskaźników utrzymywała się na niskim poziomie i nie wywołała spodziewanego po 2023 roku mocnego odbicia rynku krajowego.
Relatywnie niska inflacja (3,6%) i niski poziom bezrobocia przyniosły czteroprocentowy wzrost popytu krajowego. Iluzoryczne okazały się nadzieje, że inwestycje dodadzą gospodarce wyrazistych barw. Ich poziom wzrósł jedynie nieznacznie.
Stonowane nastroje biznesu, niechęć do podejmowania ryzyka inwestycyjnego, mocny spadek rentowności firm to dopełnienie tła naszej działalności w 2024 roku.

Niepewność gospodarczą potęguje niestabilność geopolityczna w Europie. Trwająca w Ukrainie wojna i jej skutki, konieczność podjęcia intensywnych działań na rzecz ochrony klimatu, implementowanie nowych narzędzi technologicznych do działalności bankowej to najpoważniejsze wyzwania, które przed nami w najbliższej przyszłości.

Na tym tle ekonomicznego pejzażu, osiągnięcia i wyniki naszego Banku za 2024 rok rzucają się w oczy żywym, soczystym tonem.

Suma bilansowa Banku na koniec 2024 roku wyniosła 2.795 mln zł i była wyższa o 12,5% niż w końcu 2023 roku.
Fundusze własne BSR (suma kapitałów Tier I i Tier II) osiągnęły wartość 185 mln zł, co oznacza ich wzrost na przestrzeni roku o 36%.
Stan zgromadzonych w Banku depozytów zwiększył się o ponad 11,5% i ukształtował się na poziomie 2.483 mln zł w grudniu 2024 roku.
Wartość nominalna portfel kredytowego wyniosła 649 mln zł, czyli wzrosła w porównaniu do końca 2023 roku o blisko 5%.
Łączny współczynnik kapitałowy przyjął bezpieczną wartość 24,41%.
Bank wypracował rekordowy zysk 68,4 mln zł brutto, który po uregulowaniu zobowiązań podatkowych ukształtował się na poziomie 54,6 mln zł netto. Obie wartości wzrosły ponad 20% w 2024 roku.

W 2024 roku koncentrowaliśmy się na efektywnym wykorzystaniu naszego bankowego potencjału. Zmodyfikowaliśmy ofertę kredytową i depozytową. Z uwagi na wysokie stopy procentowe, wprowadziliśmy obejmujące cały rok akcje promocyjne sprzedaży kredytów, polegające na obniżaniu marży i prowizji Banku. Zanotowaliśmy znaczący przyrost użytkowników aplikacji mobilnej TuBSR. Blisko 70% z nich korzysta również z płatności BLIKIEM.

Z ogromną satysfakcją obserwujemy rozwój naszego Banku i ubiegłoroczne, rekordowe wyniki. Jako część sektora bankowego, mamy świadomość, że jest on krwiobiegiem całej gospodarki, a jego zadaniem jest finansowanie działalności firmowej i osobistej. Jesteśmy gotowi na nowe wyzwania – dla naszych klientów, partnerów i udziałowców. Dla naszego Banku, 2024 rok pozostanie rokiem w intensywnym kolorze sukcesu.

Paweł Kulak
Prezes Zarządu

INFORMACJE O BANKU

Wygoda

RODOWÓD BANKU

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie powstał 45 lat temu, w marcu 1979 roku.
Założycielami Banku byli przedstawiciele krakowskiego środowiska małego biznesu: kupcy, rzemieślnicy, drobni producenci i przedsiębiorcy. Biznesowy „pigment" zdefiniował charakter Banku, który do dziś specjalizuje się w obsłudze finansowej małych i średnich firm. Wraz ze zmieniającą się rzeczywistością ekonomiczną, BSR w Krakowie rozszerzał swoją paletę ofert. Dziś jest uniwersalnym bankiem, z nowoczesną ofertą kierowaną do klientów indywidualnych, firm, rolników i samorządów terytorialnych.

UDZIAŁOWCY

W końcu 2024 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie liczył 2.153 udziałowców, w tym 2.136 osób fizycznych i 17 osób prawnych. Liczba członków Banku zmniejszyła się w ciągu 2024 roku o 85 udziałowców.
Wartość funduszu udziałowego Banku w grudniu 2024 roku wyniosła 1.333.680,00 zł.

SAMODZIELNOŚĆ

W 2017 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie wystąpił ze struktur banku zrzeszeniowego i nie przystąpił do instytucjonalnego systemu ochrony banków spółdzielczych. Zgoda Komisji Nadzoru Finansowego w 2019 roku na prowadzenie przez BSR w Krakowie samodzielnej działalności potwierdziła status tej formy działalności.

MIESZANIE BARW

W latach 1996 – 2003 Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie przeprowadził serię przejęć mniejszych banków spółdzielczych. Był to proces rekordowy w skali polskiego sektora bankowości spółdzielczej. Ogółem BSR w Krakowie włączył do swojej struktury 23 banki spółdzielcze.
Ostatnim akcentem tego działania było przejęcie Banku Spółdzielczego w Dębicy w 2019 roku.
Procesy konsolidacyjne przekształciły BSR w Krakowie w regionalną, sieciową instytucję finansową oraz zmieniły potencjał, skalę i perspektywy działania Banku.

KROPKI NA MAPIE

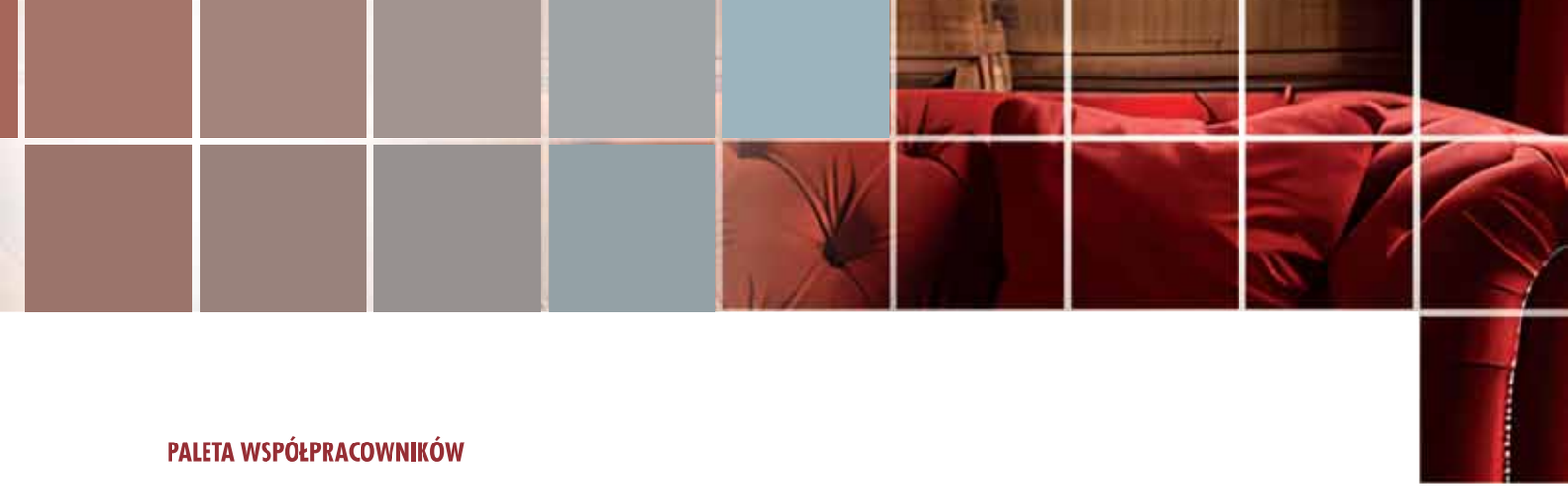
W 2024 roku Bank prowadził działalność operacyjną w 41.placówkach. Pracę 17 oddziałów, 13 filii oraz 11 punktów obsługi klienta koordynuje krakowska centrala Banku. Liczba placówek na przestrzeni 2024 roku nie uległa zmianie.
Placówki Banku zlokalizowane są na obszarze Małopolski oraz w zachodniej części Podkarpacia. BSR w Krakowie udostępnia klientom sieć własnych bankomatów (38 urządzeń, w tym 6 recyklerów) oraz bezprowizyjną wypłatę gotówki z blisko 8 tysięcy bankomatów BS-ów zrzeszonych w grupach BPS, SGB oraz sieci PlanetCash na terenie całego kraju.

NASI KLIENCI

Spółdzielczy rodowód Banku i stała obecność w „małych ojczyznach" sprawia, że BSR w Krakowie jest bankiem pierwszego kontaktu dla wielu lokalnych społeczności. Bank posiada unikalną znajomość społecznych i ekonomicznych warunków lokalnych środowisk, z którymi współpracuje.
Oferta Banku ma charakter uniwersalny i elastyczny, jej celem jest komplementarność, która pozwala zaspakajać potrzeby finansowe i urzędowe w „jednym okienku".
Bank oferuje swoje produkty i usługi klientom indywidualnym, firmom, przedsiębiorstwom i rolnikom.
Bank pozostaje także partnerem lokalnych samorządów. W 2024 roku BSR w Krakowie prowadził obsługę finansową 24 budżetów terytorialnych.

PLANUJEMY - NOWOŚCI W OFERCIE

W 2025 roku planujemy uruchomienie nowego rachunku oszczędnościowego, wprowadzenie usługi Apple Pay i usługi Visa + (alias directory).
W obszarze kredytowym pracujemy nad kredytem deweloperskim oraz kredytem gotówkowym opartym na zmiennej stopie procentowej.
Aplikacja mobilna TuBSR rozszerzy swoją funkcjonalność o kantor walutowy.
Planujemy także wdrożenie aplikacji mobilnych dla młodszych klientów: mobileNet Junior i mobileNet Teens.



PALETA WSPÓŁPRACOWNIKÓW

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie oferuje klientom nowoczesne i komfortowe produkty bankowe, które umożliwiają wygodny i całodobowy dostęp do finansów. Internetowe i mobilne zarządzanie rachunkami cieszy się ciągle rosnącą popularnością wśród klientów. Bank realizuje je w ramach usług eBSR, eBSR -BIZNES oraz aplikacji mobilnej TuBSR.

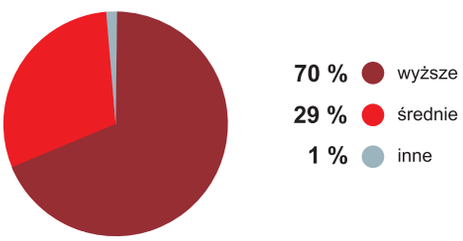
Współpraca z różnymi instytucjami uzupełnia ofertę BSR w Krakowie:

- **Western Union** – realizacja przekazów pieniężnych
- **Generali TU SA i Generali Życie TU SA** – pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń majątkowych i życiowych
- **Polski Standard Płatności SA** – udostępnianie płatności BLIK
- **PaybyNet** – bezpieczne płatności internetowe
- **KIR SA** – wydawanie certyfikatów kwalifikowanych
- **BPS Leasing i Faktoring SA** – dostęp do usług leasingu i faktoringu
- **Elavon** – sprzedaż terminali płatniczych dla przedsiębiorców
- **Usługa Płatności Masowych** oraz doładowania telefonów komórkowych w bankowości internetowej

KADRY

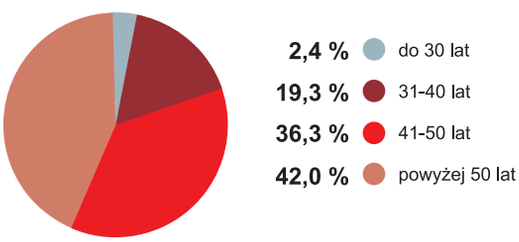
W 2024 roku zespół pracowników Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie liczył 410 osób.
Na przestrzeni roku zatrudnienie wzrosło o 9 osób, osiągając poziom z końca 2022 roku.
Większość zatrudnionych, czyli 222 osoby pracują w placówkach Banku, 188. tworzy zespół krakowskiej centrali.
Kadrę Banku stanowi grupa dobrze wykształconych i doświadczonych specjalistów. Znaczna większość (70%) pracowników Banku posiada wyższe wykształcenie, pozostali średnie kierunkowe.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WG KRYTERIUM WYKSZTAŁCENIA
Stan na 31.12.2024 r.

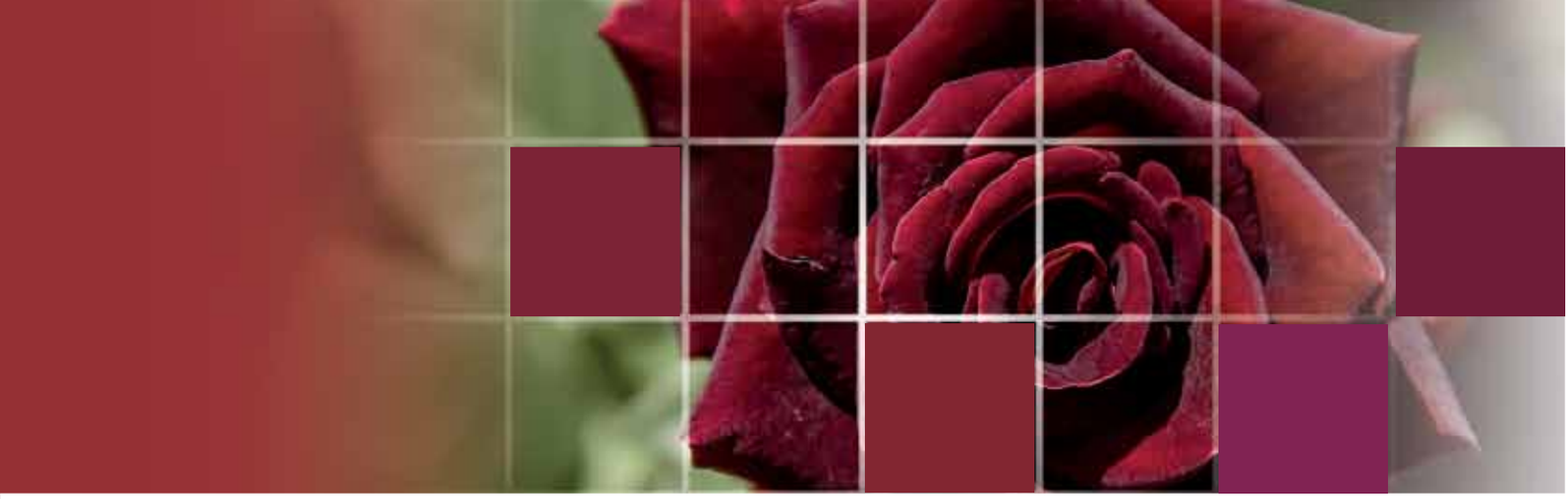


Bank zapewnia pracownikom możliwości podnoszenia kwalifikacji zawodowych i uzupełniania wiedzy w merytorycznych obszarach. W 2024 roku Bank zorganizował blisko 200 różnych szkoleń, z których skorzystało łącznie ponad 1100 uczestników. Tematyka szkoleń dotyczyła szerokiej palety zagadnień; prawnych aspektów działalności bankowej, cyberbezpieczeństwa, analiz kredytowych, praktycznych umiejętności technik sprzedażowych, istotnych obszarów ryzyk bankowych, kompetencji menadżerskich.
Struktura wieku pracowników Banku odwzorowuje ogólnokrajową demografię. Zdecydowana większość pracowników jest w wieku średnim. W porównaniu do końca 2023 roku można zauważyć stopniowe zmniejszanie się grupy najmłodszych pracowników.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WG KRYTERIUM WIEKU PRACOWNIKÓW
Stan na 31.12.2024 r.



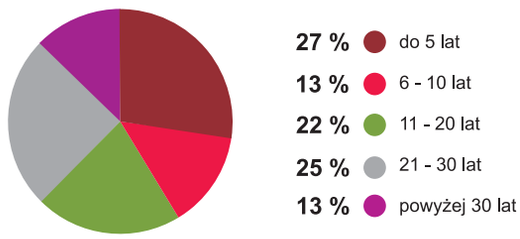
WYGODA



INFORMACJE O BANKU

Bank jest solidnym i rzetelnym pracodawcą. Dzięki przyjaznej i otwartej kulturze organizacyjnej dwie trzecie pracowników jest związanych z Bankiem dłużej niż 5 lat.
Ograniczona fluktuacja zatrudnionych integruje zespół, umożliwia planowanie rezerw kadrowych i otwiera perspektywy awansu zawodowego.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WG KRYTERIUM STAŻU PRACY
Stan na 31.12.2024 r.



W PERSPEKTYWIE 2025

W 2025 roku Bank będzie dążył do realizacji celów strategicznych: zapewnienia trwałej rentowności i bezpieczeństwa działania. Metodą na osiągnięcie tych założeń jest zmiana modelu biznesowego, zakładająca jednocześnie personalizację i automatyzację usług bankowych.

Największe wyzwanie dla działalności stanowi postęp technologiczny, który wymaga inwestycji w infrastrukturę techniczną, kompetencje pracowników i nowe narzędzia, takie jak sztuczna inteligencja, analiza danych, digitalizacja i automatyzacja procesów.

Niebagatelnym wyzwaniem jest też funkcjonowanie Banku w środowisku naturalnym, dbałość, by rozwój instytucji nie odbywał się jego kosztem. Pojęcie zrównoważonego rozwoju obejmuje odpowiedzialne zachowanie Banku, współpracę z równie odpowiedzialnymi partnerami, „ekologiczną" ofertę produktów i usług, rozwój pozytywnych relacji społecznych, pracowniczych i partnerskich.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie koncentruje się na następujących zagadnieniach w ramach strategii ESG.

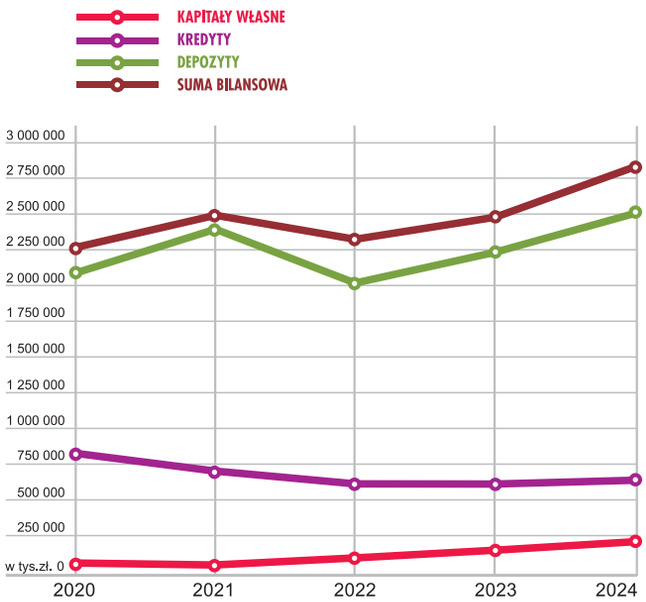
Obszary te są zgodne z misją Banku i rolą, jaką chce pełnić w lokalnych społecznościach. Służą budowaniu bankowości relacyjnej, a nie wyłącznie transakcyjnej. Bankowości skupionej na potrzebach klientów i poszanowaniu świata, w którym pracujemy.

DZIAŁALNOŚĆ BANKU

SUMA BILANSOWA

Bilans Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku zamknął się sumą aktywów o wartości 2.795 mln zł. Na przestrzeni roku wartość ta wzrosła o 309,8 mln zł czyli o 12,5%. Do wzrostu sumy bilansowej przyczynił się, przede wszystkim, znaczny wzrost depozytów podmiotów sektora niefinansowego.

SUMA BILANSOWA

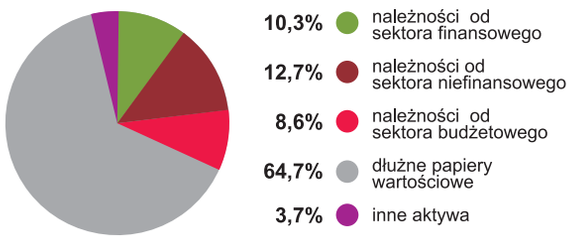


STRUKTURA AKTYWÓW

W 2024 r. w strukturze aktywów bilansu dominowały dłużne papiery wartościowe, których wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. wynosiła 1.809 mln zł, co stanowiło 64,7% aktywów. W trakcie roku nastąpił ich wzrost o 218,8 mln zł tj. o 13,8%. Na wielkość tę 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 o wartości 105,15 mln zł oraz obligacje podporządkowane innego banku w wysokości 2 mln zł.

Istotny udział w strukturze aktywów miały również należności wynikające z kredytów udzielonych klientom sektora niefinansowego i budżetowego, których wartość na koniec 2024 r. wyniosła 593 mln zł co stanowiło 21,2% sumy aktywów. Na przestrzeni roku poziom tych należności wzrósł o 33,8 mln zł tj. o 6%. Wartość należności od pomiotów sektora niefinansowego ukształtowała się na poziomie 354 mln zł i na przestrzeni roku spadła o 15 mln zł (4,4%). Należności od sektora budżetowego wyniosły 239 mln zł, co oznacza ich wzrost w 2024 r. o 18,8 mln zł tj. 8,5%. Część środków Bank utrzymywał również na rachunkach w innych bankach. Wartość należności od podmiotów sektora finansowego oraz środków na rachunku bieżącym w NBP wyniosła łącznie 288 mln zł co stanowiło 10,3% sumy aktywów. Istotną pozycją w strukturze aktywów są również rzeczowe aktywa trwałe, których wartość na koniec 2024 roku ukształtowała się na poziomie 33,5 mln zł, co stanowiło 1,2% sumy aktywów.

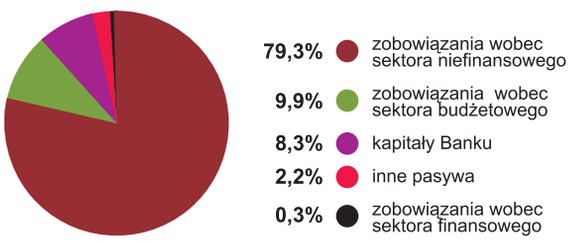
STRUKTURA AKTYWÓW BILANSU
Stan na dzień 31.12.2024 r.



STRUKTURA PASYWÓW

Głównym czynnikiem wpływającym na poziom sumy bilansowej jest wartość środków zdeponowanych przez klientów Banku na rachunkach bieżących i terminowych. Według stanu na koniec 2024 r. największy udział (79,3%) w strukturze pasywów miały zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego.
W porównaniu z końcem poprzedniego roku ich wartość wzrosła o 199,5 mln zł, tj. o 9,9% i wyniosła 2.215,6 mln zł. O 59,4 mln zł czyli 27,6% wzrosła również wartość zobowiązań wobec sektora budżetowego a ich udział w strukturze ukształtował się na poziomie 9,9%. Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego i budżetowego na koniec 2024 roku wyniosły łącznie 2.490,7 mln zł, co stanowiło 89,2% sumy pasywów.

STRUKTURA PASYWÓW BILANSU
Stan na dzień 31.12.2024 r.



DZIAŁALNOŚĆ BANKU

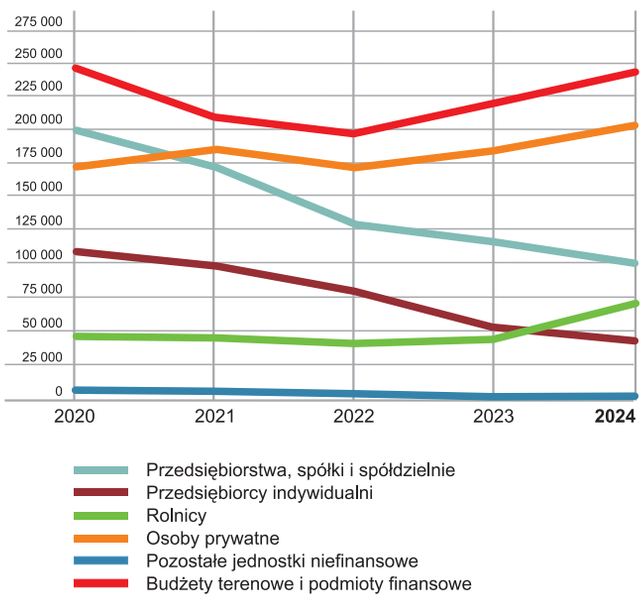
DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Utrzymująca się niepewna sytuacja gospodarcza i polityczna oraz nadal wysokie stopy procentowe zniechęcały polskich przedsiębiorców do korzystania z kredytów bankowych na inwestycje. Dowodem na to jest dalszy spadek wartości kredytów inwestycyjnych przyznanych w 2024 r. Znalazło to odzwierciedlenie w kształtowaniu się portfela kredytowego Banku.

W 2024 roku we wszystkich Oddziałach Banku udzielono 2.728 nowych kredytów na łączną kwotę 237,4 mln zł tj. o 492 kredyty więcej, na kwotę o 26,0 mln zł wyższą niż w 2023 roku. Wartość nominalna portfela kredytowego na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 649,0 mln zł i ukształtowała się na poziomie o 32,1 mln zł czyli o 5,2% wyższym niż rok wcześniej.

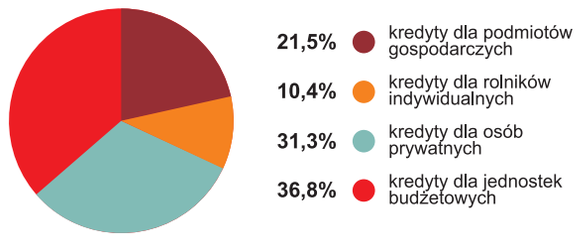
W strukturze podmiotowej portfela kredytowego Banku dominują kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego. Na koniec 2024 roku ich wartość nominalna wyniosła 238,6 mln zł, co stanowiło 36,8% kredytów.

KREDYTY wg podmiotów w tys. zł



Mimo wzrostu całego portfela w 2024 roku nastąpił dalszy spadek kredytów dla podmiotów sektora niefinansowego prowadzących działalność gospodarczą. Ich wartość nominalna obniżyła się o 31,9 mln zł czyli o 41,3%. Spadek ten został jednak zrównoważony przez znaczny wzrost wartości kredytów dla pozostałych grup podmiotów, tj. kredytów dla rolników (wzrost o 26,3 mln zł czyli o 63,9%), osób prywatnych (wzrost o 20,4 mln zł tj. o 11,2%) i jednostek samorządu terytorialnego (wzrost o 17,9 mln zł, tj. o 8,1%). Udział kredytów dla rolników indywidualnych w portfelu kredytowym zwiększył się o 3,7 p.p. do poziomu 10,4%. Wyższy jest również udział kredytów dla osób prywatnych o 1,7 p.p (stanowią one 31,3%). Łączna wartość kredytów sektora niefinansowego wyniosła na koniec 2024r. 410,5 mln zł i na przestrzeni roku wzrosła o 14,2 mln zł czyli o 3,6%.

STRUKTURA PODMIOTOWA KREDYTÓW
Stan na dzień 31.12.2024 r.



Podejmowane działania na rzecz zwiększenia wolumenu kredytów konsumpcyjnych dla osób prywatnych przyniosły pozytywny skutek w postaci ich wzrostu o 15,03 mln zł czyli 23,8%. Ich udział w portfelu na przestrzeni roku zwiększył się o 1,8 p.p. do poziomu 12,05%. W grupie kredytów dla osób prywatnych wzrost odnotowały również kredyty mieszkaniowe. Ich wartość na przestrzeni 2024 roku zwiększyła się o 8,7 mln zł czyli 8,6%. Wśród kredytów dla pozostałych podmiotów wzrosły kredyty obrotowe dla rolników (o 29,9 mln zł tj. o 299%) oraz kredyty dla JST na finansowanie nieruchomości o 15,5 mln zł (33,5%). Największy spadek widoczny jest w grupie kredytów w rachunku bieżącym, których wartość obniżyła się o 6,8 mln zł czyli o 36,2%.

Na koniec 2024 roku wartość nominalna kredytów zagrożonych wyniosła 98,6 mln zł i na przestrzeni roku zmniejszyła się o 15,6 mln zł. Udział kredytów zagrożonych w łącznej wartości nominalnej kredytów wyniósł więc 15,19%, co oznacza jego spadek o 3,32 p.p. Tym samym, na przestrzeni 2024 roku jakość portfela kredytowego, mierzona wskaźnikiem jakości uległa znacznej poprawie.

Niższa jest również wartość nominalna kredytów obsługiwanych z opóźnieniem przekraczającym 90 dni, która wyniosła 22,8 mln zł i na przestrzeni roku obniżyła się o 8,4 mln zł.

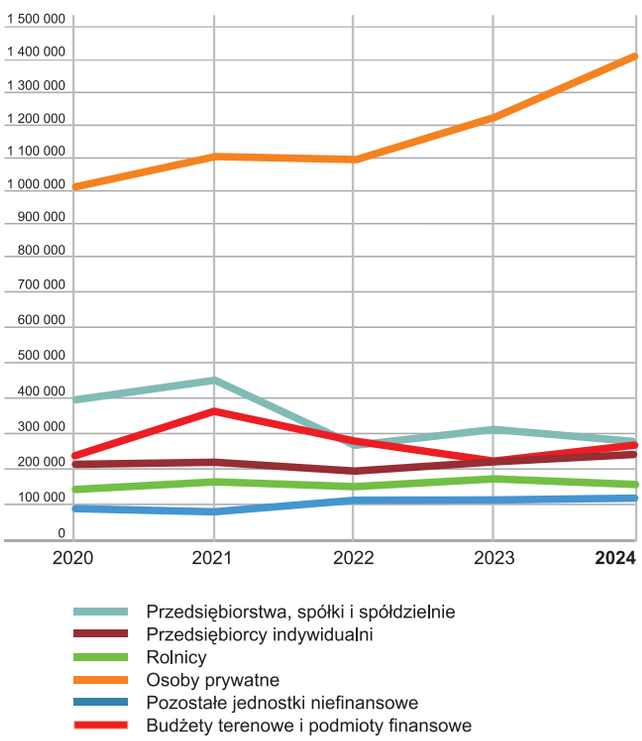
Poziom rezerw celowych utworzonych na kredyty zagrożone obniżył się nieznacznie z kwoty 55.741 tys. zł do 55.580 tys. zł (czyli o 161 tys. zł, tj. 0,3%), co spowodowało wzrost wskaźnika wyrezerwowania kredytów zagrożonych z 48,8% do poziomu 56,4%. Stopień wyrezerwowania kredytów zagrożonych wraz z odsetkami wg wartości bilansowej brutto wyniósł natomiast 63,1% (i na przestrzeni roku zwiększył się o 6,3 p.p.).

DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Na dzień 31.12.2024 roku środki pieniężne klientów Banku w łącznej kwocie 2.483,3 mln zł (wartość nominalna) zdeponowane były na 74 694 rachunkach. Na przestrzeni 2024 roku nastąpił wzrost ilości prowadzonych rachunków o 2 652 czyli 3,7% oraz wzrost łącznej kwoty środków zgromadzonych na rachunkach klientów o 257,7 mln zł czyli 11,6%. Wśród depozytów dominują rachunki prowadzone dla osób prywatnych, które na koniec 2024 roku stanowiły 78,5% rachunków ogółem. Rachunki prowadzone dla rolników i przedsiębiorców indywidualnych stanowiły 14,5%, rachunki prowadzone dla pozostałych instytucji finansowych, przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych stanowiły 4,0%, natomiast rachunki prowadzone dla jednostek budżetowych stanowiły 2,9% rachunków ogółem.

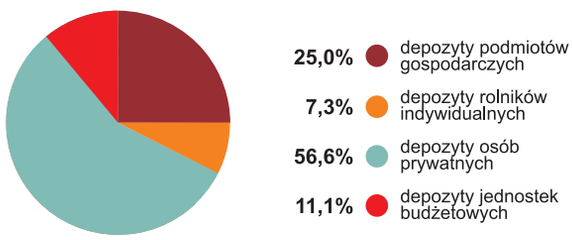
Na koniec 2024 roku Bank prowadził o 3.151 czyli o 5,7% więcej rachunków dla osób prywatnych, wzrosła również kwota zgromadzonych na nich środków o 185,7 mln zł tj. 15,2%.

BAZA DEPOZYTOWA wg podmiotów w tys. zł



Liczba rachunków dla rolników i przedsiębiorców indywidulanych na przestrzeni 2024 roku zmniejszyła się o 313 tj. 2,8%, natomiast wartość środków zgromadzonych na tych rachunkach wzrosła o 32,1 mln zł czyli 8,5%. W przypadku rachunków prowadzonych dla pozostałych instytucji finansowych, przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, ich liczba spadła o 52 czyli 1,7%, natomiast wartość środków na nich zgromadzonych obniżyła się o 19,5 mln zł czyli 4,8%. W stosunku do roku poprzedniego, zwiększeniu uległa również liczba rachunków prowadzonych dla jednostek budżetowych o 134 sztuk tj. o 5,7%, jednak wartość zgromadzonych na nich środków zwiększyła się o 59,4 mln zł czyli 27,6%.

STRUKTURA PODMIOTOWA BAZY DEPOZYTOWEJ
Stan na dzień 31.12.2024 r.



FUNDUSZE WŁASNE

Wartość funduszy własnych Banku (suma kapitałów Tier I i Tier II) na koniec 2024 roku ukształtowała się na poziomie 184,9 mln zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosła o 48,8 mln zł czyli o 35,8%.
Na tak dynamiczny wzrost funduszy własnych wpłynął głównie rekordowo wysoki zysk wypracowany w 2023 roku, którego 97% przeznaczono na zasilenie funduszu zasobowego Banku. Dominującą pozycję w strukturze Funduszy własnych stanowi fundusz zasobowy z udziałem wynoszącym 91%. Fundusz udziałowy, odzwierciedlający wartość wniesionych przez Członków Banku udziałów ukształtował się na poziomie 1,3 mln zł.

STRUKTURA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

Głównym źródłem przychodów Banku w roku 2024 roku były otrzymane odsetki. Ich wartość w 2024 roku ukształtowała się na poziomie 149,8 mln zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosła o 8,5 mln zł tj. o 6%. Udział przychodów odsetkowych w strukturze przychodów wzrósł o 1 p.p. do poziomu 72%. Wzrost wartości w stosunku do roku 2023 odnotowały przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych (6 mln zł tj. o 7%), oraz od sektora instytucji rządowych i samorządowych (2,3 mln zł tj. o 17%). Zmniejszył się nieco natomiast poziom przychodów odsetkowych od sektora niefinansowego (0,9 mln zł tj. o 3%). Przychody z tytułu prowizji wyniosły 16,3 mln zł i stanowiły 8% przychodów ogółem, nastąpił nieznaczny wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 0,8%.

DZIAŁALNOŚĆ BANKU

W strukturze kosztów dominują koszty działania Banku, które stanowiły na koniec grudnia 2024 r. 44% wszystkich kosztów (o 7 p.p. więcej niż rok wcześniej) a ich wartość ukształtowała się na poziomie 62 mln zł czyli o 8,6 mln zł tj. 16% wyższym niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. W 2024 roku koszty wynagrodzeń wraz z narzutami wzrosły r/r o 5,5 mln zł tj. o 14%, natomiast pozostałe koszty zwiększyły się o 3,1 mln zł tj. o 22,8%. Obniżeniu uległy natomiast koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, które w 2024 r. ukształtowały się na poziomie 2,2 mln zł, o 0,9 mln zł tj. o 33% niższym niż rok wcześniej.

Wzrostowi uległy również koszty odsetkowe. Łączna ich wartość na koniec 2024 r. wyniosła 28,4 mln zł i w stosunku do poprzedniego roku wzrosła o 1,4 mln zł tj. o 5%, co wynika głównie z wyższej wartości kosztów odsetkowych od sektora niefinansowego (wzrost o 2,3 mln zł tj. o 9%).

Na koniec grudnia 2024 r. Bank odnotował ujemny wynik z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych w wysokości 4,4 mln zł i był on wyższy o 11,3 mln zł w stosunku do roku ubiegłego.

WYNIK FINANSOWY

Koszty ogółem poniesione przez Bank w 2024 roku wyniosły 141 mln zł i ukształtowały się na poziomie o 1% niższym niż w roku poprzednim, łączna wartość przychodów wyniosła natomiast 209 mln zł i była wyższa o 5%. Tym samym zysk brutto za rok 2024 ukształtował się na rekordowym poziomie 68,4 mln zł, a po uwzględnieniu obowiązkowych obciążeń w kwocie 13,8 mln zł wynik finansowy netto Banku wyniósł 54,6 mln zł i był o 9,3 mln zł czyli aż o 21% wyższy niż rok wcześniej.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta **14**

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za 2024 rok **19**

Bilans **22**

Rachunek zysków i strat **24**

Pozycje pozabilansowe **24**

Rachunek przepływów pieniężnych **25**

Zestawienie zmian w kapitale własnym **26**

Nota podatkowa **28**

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

dla Walnego Zgromadzenia Banku 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 2024 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: **2 794 685 082,27 zł**
   oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: **24,41%**
3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2024 roku
   - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: **93 595 965,63 zł**
   - pozostałe w kwocie: **340 344 438,92 zł**
4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujący zysk netto w wysokości: **54 558 614,74 zł**
5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: **53 146 956,36 zł**
6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **55 417 576,85 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 31.12.2024 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,

zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. 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 25.03.2025 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, 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 „Podręcznikiem Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności)", zwanym dalej „Kodeksem etyki", przyjętym uchwałą Nr 207/7a/2023 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 17 grudnia 2023 roku w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, ze zm., oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem etyki. W trakcie przeprowadzania badania, kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie etyki 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	JAK NASZE BADANIE ODNIOSŁO 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 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 testy podwójnego celu obejmujące procedury wiarygodności badania szczegółowego ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz testy kontroli obejmujące najistotniejsze aspekty funkcjonowania kontroli wewnętrznej, a także przeprowadzono 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, ze zm. 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, ze zm.

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 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 zmowy, 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 przeważyłyby 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 31.12.2024 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, w zakresie niedotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, 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 obowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 tej ustawy.

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.

Zadowolenie

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 90/RN/FGK/2024 z dnia 20.08.2024 r.

Sprawozdania finansowe Banku badamy począwszy od roku obrotowego zakończonego w dniu 31.12.2022 r., to jest od 3 lat.

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.
Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania, czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe zaprezentowane w nocie 1 Dodatkowych informacji i objaśnień do rocznego sprawozdania finansowego.

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego informujemy, że nie stwierdziliśmy przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, w tym rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, ze zm., w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia współczynników kapitałowych na dzień 31.12.2024 r., które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Celem badania rocznego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat.

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.

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie
ZRBS
Nr ewidencyjny 1459

Signed by /
Podpisano przez:

Piotr Huzior

Date / Data:
2025-03-25
22:28

Kraków, dnia 25.03.2025 r.

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE
Z SIEDZIBĄ W KRAKOWIE, PRZY UL. DUNJAEWSKIEGO 7
(wyciąg)
WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie jest zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym w Krakowie po 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 instrumentów płatniczych, w tym kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów
- 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:
- 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,
- wykonuje czynności określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy.

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od dnia 01.01.2024 r. do 31.12.2024 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 31.12.2024 r., są zgodne z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz. 120 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 2001r. 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

Zadowolenie

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 części obejmującej dłużne papiery wartościowe, dla których nie istnieje aktywny rynek regulowany o terminie zapadalności do jednego miesiąca wyceniane są w cenie nabycia skorygowanej o należne dyskonto, premię, odsetki. 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:

- poziomu wartości początkowej kwalifikującej składnik majątkowy do środków trwałych oraz wartości materialnych i prawnych. Podniesiono przedmiotowy poziom z powyżej 350,00 zł do powyżej 10.000,00 zł za wyjątkiem składników majątkowych klasyfikowanych do grupy 0 „Grunty" oraz grupy 1 „Budynki i lokale, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz spółdzielcze prawo do lokalu niemieszkalnego" wg Klasyfikacji Środków Trwałych. Składniki majątkowe klasyfikowane do Grup „0" i „1" wg Klasyfikacji Środków Trwałych zaliczane są do środków trwałych bez względu na wartość. Dla celów bilansowych przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Od roku 2023 Bank zgodnie z przyjętymi zasadami prowadzenia rachunkowości dokonywał odpisów amortyzacyjnych metodą liniową dla środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, których wartość początkowa przekraczała 10.000,00 zł. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej od 350,01 zł do 10.000,00 zł amortyzowano (umarzano) jednorazowo. Podniesienie w roku 2024 wartości początkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych do kwoty powyżej 10.000,00 zł zmieniło strukturę kosztów Banku wykazywanych w RZiS (przesunięcie z pozycji „Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych" do pozycji „Koszty działania banku"). Zmiana o charakterze porządkowym nie wywołuje różnicy w wyniku finansowym.
- wyceny aktywów finansowych zaklasyfikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży o terminie zapadalności do jednego miesiąca, dla których nie istnieje aktywny rynek regulowany. Bank wycenia przedmiotowe aktywa w cenie nabycia skorygowanej o należne dyskonto, premię, odsetki przyjmując założenie, iż tak ustalona wartość nie jest istotnie różna od wartości godziwej tych należności. Zmiana o charakterze uszczegółowiającym nie wywołuje różnicy w wyniku finansowym.

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. Informację dotyczącą danych porównawczych w zakresie zmiany prezentacji zobowiązań wobec kas zapomogowo-pożyczkowych w pasywach Banku zaprezentowano w pkt.3 Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Po dniu bilansowym nie wystąpiły 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 należne firmie audytorskiej figurującej na liście PANA pod numerem 1459 zgodnie z Umową o przeprowadzanie badania sprawozdania finansowego nr 1/24/II/1/BSF/2 z dnia 26.09.2024 r. wyniosło 114 390,00 zł. Za pozostałe usługi 2 644,50 zł.

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. a następnie Uchwałą Zarządu nr 06/01/RRK/2024 z dnia 18.01.2024 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, 25.03.2025 r.

BILANS

poz.	AKTYWA	kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	AKTYWA RAZEM	**2 794 685 082,27**	**2 484 830 524,30**
I.	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	**142 353 479,48**	**137 289 699,66**
	1. W rachunku bieżącym	142 353 479,48	137 289 699,66
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	**Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym**	**0,00**	**0,00**
III.	**Należności od sektora finansowego**	**180 726 009,71**	**129 358 989,63**
	1. W rachunku bieżącym	121 850 707,95	119 178 774,78
	2. Terminowe	58 875 301,76	10 180 214,85
IV.	**Należności od sektora niefinansowego**	**354 265 751,57**	**339 293 196,09**
	1. W rachunku bieżącym	34 015 193,02	39 718 096,36
	2. Terminowe	320 250 558,55	299 575 099,73
V.	**Należności od sektora budżetowego**	**238 692 025,32**	**219 893 322,91**
	1. W rachunku bieżącym	363 034,94	79 128,13
	2. Terminowe	238 328 990,38	219 814 194,78
VI.	**Należności z tyt. zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	**0,00**	**0,00**
VII.	**Dłużne papiery wartościowe**	**1 809 160 999,59**	**1 590 389 055,39**
	1. Banków	1 041 644 633,14	936 630 099,36
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	653 339 469,93	536 411 847,40
	3. Pozostałe	114 176 896,52	117 347 108,63
VIII.	**Udziały lub akcje w jednostkach zależnych**	**0,00**	**0,00**
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	**Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych**	**0,00**	**0,00**
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	**Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych**	**0,00**	**0,00**
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	**Udziały lub akcje w innych jednostkach**	**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**	**0,00**	**0,00**
XIII.	**Wartości niematerialne i prawne, w tym:**	**347 666,73**	**472 387,20**
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**33 486 229,98**	**33 350 045,17**
XV.	**Inne aktywa**	**6 742 200,73**	**6 259 883,32**
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	6 742 200,73	6 259 883,32
XVI.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**21 125 305,16**	**20 631 490,93**
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 539 710,00	20 235 805,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	585 595,16	395 685,93
XVII.	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**	**0,00**	**107 040,00**
XVIII.	**Akcje własne**	**0,00**	**0,00**

BILANS

poz.	PASYWA	kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	PASYWA RAZEM	**2 794 685 082,27**	**2 484 830 524,30**
I.	**Zobowiązania wobec Banku Centralnego**	**0,00**	**0,00**
II.	**Zobowiązania wobec sektora finansowego**	**7 585 314,11**	**72 635,90**
	1. W rachunku bieżącym	7 376 015,42	72 635,90
	2. Terminowe	209 298,69	0,00
III.	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	**2 215 635 173,55**	**2 016 180 750,70**
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 412 738 550,80	1 224 889 692,70
	a) bieżące	726 993 299,67	659 665 899,92
	b) terminowe	685 745 251,13	565 223 792,78
	2. Pozostałe, w tym:	802 896 622,75	791 291 058,00
	a) bieżące	644 312 444,54	584 056 428,87
	b) terminowe	158 584 178,21	207 234 629,13
IV.	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	**275 071 372,19**	**215 636 297,86**
	1. Bieżące	271 404 217,47	211 201 680,71
	2. Terminowe	3 667 154,72	4 434 617,15
V.	**Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	**0,00**	**0,00**
VI.	**Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych**	**0,00**	**0,00**
VII.	**Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych**	**0,00**	**0,00**
VIII.	**Fundusze specjalne i inne zobowiązania**	**30 829 797,50**	**40 559 985,66**
IX.	**Koszty i przychody rozliczane w czasie**	**693 956,61**	**1 440 710,37**
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	44 770,00	647 940,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	649 186,61	792 770,37
X.	**Rezerwy**	**30 725 643,25**	**29 943 275,11**
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 123 279,00	8 314 873,00
	2. Pozostałe rezerwy	20 602 364,25	21 628 402,11
XI.	**Zobowiązania podporządkowane**	**0,00**	**0,00**
XII.	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**1 333 680,00**	**1 363 920,00**
XIII.	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	**168 233 554,69**	**124 320 453,83**
XIV.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	**4 017 975,63**	**4 038 660,58**
XV.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**	**6 000 000,00**	**6 000 000,00**
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 000 000,00	6 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	**0,00**	**0,00**
XVII.	**Zysk (strata) netto**	**54 558 614,74**	**45 273 834,29**
XVIII.	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	**0,00**	**0.00**
	WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	**24,41**	**20,96**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I.	**Przychody z tytułu odsetek**	**149 755 842,76**	**141 271 878,83**
	1. Od sektora finansowego	9 184 410,62	8 175 758,17
	2. Od sektora niefinansowego	34 108 745,15	35 003 388,83
	3. Od sektora budżetowego	15 630 319,82	13 324 129,94
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	90 832 367,17	84 768 601,89
II.	**Koszty odsetek**	**28 447 320,61**	**27 000 453,48**
	1. Od sektora finansowego	1 299,01	143 663,31
	2. Od sektora niefinansowego	27 522 402,96	26 013 821,09
	3. Od sektora budżetowego	923 618,64	842 969,08
III.	**Wynik z tytułu odsetek (I - II)**	**121 308 522,15**	**114 271 425,35**
IV.	**Przychody z tytułu prowizji**	**16 337 022,49**	**16 201 566,95**
V.	**Koszty z tytułu prowizji**	**2 297 582,19**	**2 532 904,65**
VI.	**Wynik z tytułu prowizji (IV - V)**	**14 039 440,30**	**13 668 662,30**
VII.	**Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu**	**42 934,00**	**85 868,00**
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	42 934,00	85 868,00
VIII.	**Wynik operacji finansowych**	**-309 786,01**	**- 1 025 221,91**
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	-309 786,01	- 1 025 221,91
IX.	**Wynik z pozycji wymiany**	**847 550,69**	**862 910,75**
X.	**Wynik działalności bankowej**	**135 928 661,13**	**127 863 644,49**
XI.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**1 861 832,02**	**1 696 109,24**
XII.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**823 774,34**	**1 006 336,46**
XIII.	**Koszty działania banku**	**61 979 960,34**	**53 364 026,13**
	1. Wynagrodzenia	36 981 366,41	33 021 379,61
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	8 362 058,03	6 791 240,26
	3. Inne	16 636 535,90	13 551 406,26
XIV.	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	**2 226 469,66**	**3 103 349,38**
XV.	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	**44 906 111,65**	**55 090 738,69**
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	44 906 111,65	55 090 738,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	**40 512 650,58**	**39 359 096,22**
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	40 512 650,58	39 359 096,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)**	**4 393 461,07**	**15 731 642,47**
XVIII.	**Wynik działalności operacyjnej**	**68 366 827,74**	**56 354 399,29**
XIX.	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	**0,00**	**0,00**
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	**Zysk (strata) brutto**	**68 366 827,74**	**56 354 399,29**
XXI.	**Podatek dochodowy**	**13 808 213,00**	**11 080 565,00**
XXII.	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	**0,00**	**0,00**
XXIII.	**Zysk (strata) netto**	**54 558 614,74**	**45 273 834,29**

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I.	**Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane**	**93 595 965,63**	**96 297 003,65**
	1. Zobowiązania udzielone:	**92 394 318,77**	**92 971 062,75**
	a) finansowe	83 839 330,94	82 811 577,44
	b) gwarancyjne	8 554 987,83	10 159 485,31
	2. Zobowiązania otrzymane	**1 201 646,86**	**3 325 940,90**
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	1 201 646,86	3 325 940,90
II.	**Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży**	**0,00**	**0,00**
III.	**Pozostałe**	**340 344 438,92**	**381 162 702,76**

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
METODA POŚREDNIA

poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	**Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej**	-	
I.	**Zysk (strata) netto**	**54 558 614,74**	**45 273 834,29**
II.	**Korekty razem**	**3 641 921,44**	**- 77 980 256,83**
1.	Amortyzacja	2 226 469,66	3 103 349,38
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-42 934,00	- 85 868,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-13 057,33	- 155 775,95
5.	Zmiana stanu rezerw	782 368,14	14 164 113,23
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-218 797 481,15	- 227 942 007,66
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 013 223,05	- 466 503,89
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-33 771 257,89	4 590 142,77
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	7 512 678,21	4 382,99
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	258 889 497,18	144 489 156,81
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	- 7 609 827,48
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-10 413 104,93	- 2 981 806,87
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 092 132,23	- 3 170 327,17
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-143 583,76	- 106 927,30
18.	Inne korekty	-482 317,41	- 1 812 357 69
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)**	**58 200 536,18**	**- 32 706 422,54**
B	**Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**		
I.	**Wpływy**	**42 934,00**	**87 702,31**
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	1 834,31
6.	Inne wpływy inwestycyjne	42 934,00	85 868,00
II.	**Wydatki**	**2 224 876,67**	**1 904 420,58**
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 224 876,67	1 904 420,58
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)**	**-2 181 942,67**	**- 1 816 718,27**
C	**Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**		
I.	**Wpływy**	**155 260,00**	**3 980,00**
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	155 260,00	3 980,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
METODA POŚREDNIA

poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
II.	**Wydatki**	**756 276,66**	**1 492 354,69**
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	1 430 034,69
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	756 276,66	62 320,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)**	**-601 016.66**	**- 1 488 374,69**
D	**Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)**	**55 417 576,85**	**- 36 011 515,50**
E	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:**	**55 417 576,85**	**- 36 011 515,50**
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	**0,00**	**0,00**
F	**Środki pieniężne na początek okresu**	**256 468 474,44**	**292 479 989,94**
G	**Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym**	**311 886 051,29**	**256 468 474,44**
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	130 738,18	315 495,94

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I.	**Kapitał własny na początek okresu (BO)**	**180 996 868,70**	**134 134 780,72**
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II.	**Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach**	**180 996 868,70**	**134 134 780,72**
1.	**Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu**	**1 363 920,00**	**1 374 720,00**
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-30 240,00	-10 800,00
a)	zwiększenia (z tytułu):	153 360,00	2 880,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	153 360,00	2 880,00
b)	zmniejszenia (z tytułu):	183 600,00	13 680,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	58 080,00	9 600.00
	- śmierć członków	2 400,00	4 080,00
	- wykreślenie przez RN	123 120,00	0,00
1.2.	**Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu**	**1 333 680,00**	**1 363 920,00**
2.	**Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu**	**124 320 453,83**	**87 640 635,68**
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	43 913 100,86	36 679 818,15
a)	zwiększenia (z tytułu)	43 913 100,86	36 679 818,15
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej:	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podział zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	43 911 200,86	36 678 718,15
	- wpłat wpisowego	1 900,00	1 100,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- zbycie lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00

poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych (wartość przeszacowania umorzenia)	0,00	0,00
2.2.	**Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu**	**168 233 554,69**	**124 320 453,83**
3.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu**	**4 038 660,58**	**2 440 706,89**
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-20 684,95	1 597 953,69
a)	zwiększenie (z tytułu):	0,00	1 597 953,69
	- wycena insatrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	1 597 953,69
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych (wartość przeszacowania umorzenia)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	20 684,95	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	20 684,95	0,00
3.2.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu**	**4 017 975,63**	**4 038 660,58**
4.	**Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu**	**6 000 000,00**	**1 000 000,00**
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	5 000 000,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	5 000 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną ilość)	0,00	5 000 000,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
4.2.	**Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu**	**6 000 000,00**	**6 000 000,00**
5.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu**	**0,00**	**0,00**
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu):	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu**	**45 273 834,29**	**41 678 718,15**
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	45 273 834,29	41 678 718,15
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	45 273 834,29	41 678 718,15
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-45 273 834,29	-41 678 718,15
a)	zwiększenia (z tytułu):	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu):	45 273 834,29	41 678 718,15
	- przekazanie zysku/pokrycia straty z funduszu zasobowego	43 911 200,86	36 678 718,15
	- przekazanie zysku na dywidendę	1 262 633,43	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	100 000,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	5 000 000,00
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu):	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	0,00	0,00
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.	**Wynik netto**	**54 558 614,74**	**45 273 834,29**
a)	zysk netto	54 558 614,74	45 273 834,29
b)	strata netto	0,00	0,00
c)	odpisy z zysku	0,00	0,00
III.	**Kapitał własny na koniec okresu (BZ)**	**234 143 825,06**	**180 996 868,70**
IV.	**Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**233 593 825,06**	**179 634 235,27**

ELEGANCJA

ROZLICZENIE RÓŻNICY

POMIĘDZY PODSTAWĄ OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM A WYNIKIEM FINANSOWYM (ZYSKIEM, STRATĄ) BRUTTO.

Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.
Rok bieżący

A.	Zysk (strata) brutto za dany rok:	68 366 827,74
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C.	Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	100 901 282,99
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	49 711 994,01
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 653 152,94
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	59 407 574,32
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	13 441 431,91
H.	Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-3 500,00
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	64 793 334,00
K.	Podatek dochodowy	12 310 733,00

ZAUFANIE

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 Słopnice 911, tel./fax 18 334 04 01
POK, 34-623 Szczyrzyc 114, tel. 18 334 05 00, fax 18 332 04 10
ODDZIAŁ w LUBORZYCY, ul. Jagiellońska 29, 32-010 Luborzyca, tel./fax 12 387 00 80
ODDZIAŁ w MICHAŁOWICACH, ul. Krakowska 227, 32-091 Michałowice, tel./fax 12 388 56 60
ODDZIAŁ w NOWYM WIŚNICZU, Rynek 23, 32-720 Nowy Wiśnicz, tel. 14 612 83 86, 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

FACEBOOK

www.fb.com-bsrkrakow

Zaufanie

Kolor BSR

RAPORT ROCZNY 2024

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 Know-How, Kraków
Nakład: 400 sztuk

PANTONE 492 C

C0/M76/Y65/K38

#8F3237