

# RAPORT ROCZNY 2017



# BSR

Bank  
Spółdzielczy  
Rzemiosła  
w Krakowie

# RAPORT ROCZNY 2017

KOLEJ na podróż  
w świat finansów... 2017 roku.

Z bagażem dobrych wspomnień  
sięgamy pamięcią do przeszłych już dni,  
by mogły być dla nas drogowskazem  
i nauką na następne lata.

BOGACI doświadczeniem liczymy na WIĘCEJ...  
JUŻ CZAS...





## KOLEJ RZECZY

Misja Banku / Władze Banku	4
Od Zarządu	5
Informacje o Banku	6
Działalność Banku	9
SPRAWOZDANIE FINANSOWE	13
Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta	14
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego za 2017 rok	18
Bilans	20
Rachunek zysków i strat	22
Pozycje pozabilansowe	22
Rachunek przepływów pieniężnych	23
Zestawienie zmian w kapitale własnym	24
Placówki Banku	26



## MISJA BANKU

Misją Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie jest świadczenie kompleksowych, nowoczesnych, profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych. Realizując usługi finansowe, Bank konsekwentnie buduje silną kapitałowo strukturę, wiarygodną i cieszącą się zaufaniem Klientów, wspierając przy tym rozwój środowiska lokalnego. Jesteśmy nowoczesną i uniwersalną instytucją finansową, której misję wyrażają słowa "w Twoich stronach, po Twojej stronie". W Twoich stronach, bo stanowimy część lokalnej społeczności i z nią wiążemy swój rozwój. Po Twojej stronie, ponieważ wiemy, że do sukcesu prowadzą partnerstwo i zaufanie, a miarą rozwiązań jest dla nas zawsze satysfakcja Klientów.

## WŁADZE BANKU

### RADA NADZORCZA

**JÓZEF PIEKARCZYK**

Przewodniczący Rady Nadzorczej

**LESŁAW BŁASZAK**

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

**STANISŁAWA ROSA**

Sekretarz Rady Nadzorczej

**ZDZISŁAW PŁANETA**

Przewodniczący Komitetu Audytu

**WIESŁAW KUKLA**

Przewodniczący Komisji Oszczędności i Kredytów

**AUGUSTYN ANIOŁ**

Członek Rady Nadzorczej

**MARIA LESIAK**

Członek Rady Nadzorczej

**KRYSTYNA LODZIŃSKA**

Członek Rady Nadzorczej

**BERNARD KWIECIEŃ**

Członek Rady Nadzorczej

**LESZEK ROZPĄDEK**

Członek Rady Nadzorczej

**MAREK RUDKOWSKI**

Członek Rady Nadzorczej

**MAŁGORZATA ŚLEDZIONA**

Członek Rady Nadzorczej

**WOJCIECH TRZCIŃSKI**

Członek Rady Nadzorczej

### ZARZĄD

**HELENA PIASECKA**

Prezes Zarządu

**PAWEŁ ANDRZEJEWSKI**

Wiceprezes Zarządu

**BOŻENA ŚLUSARCZYK**

Wiceprezes Zarządu

**RYSZARD WABIK**

Wiceprezes Zarządu

**PAWEŁ KULAK**

Członek Zarządu

## LIST ZARZĄDU BANKU

Szanowni Państwo,

Oddajemy w Państwa ręce Raport z działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie w 2017 roku. Proponujemy podróż w nieodległą przeszłość, która pozwoli z perspektywy ocenić wysiłki i efekty naszej pracy w minionym roku.

Za nami dobry rok w gospodarce światowej i krajowej, który charakteryzował się wzrostem głównych wskaźników ekonomicznych, indeksów giełdowych oraz dużym poziomem konsumpcji wewnętrznej i niskim poziomem bezrobocia. Warto jednak zauważyć, że w ślad za ogólną tendencją wzrostową nastąpił przyrost inflacji, która w ujęciu średniorocznym wyniosła 2% oraz stagnację w inwestycjach przedsiębiorstw.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie zamknął 2017 rok sumą bilansową w wysokości 1.475,8 mln zł. Na przestrzeni roku nastąpił wzrost aktywów Banku o 5,8%. Kapitały Banku wzrosły w porównaniu do końca 2016 roku o 4,1% i osiągnęły wartość 88 mln zł. O blisko 5% zwiększyła się w ciągu minionego roku suma zgromadzonych depozytów, które ukształtowały się na poziomie 1.354 mln zł. Bank zanotował również przyrost obliża kredytowego o 20 mln zł, do wartości 681 mln zł w końcu 2017 roku. W 2017 roku Bank wypracował zysk netto wyższy o ponad 23% niż rok wcześniej, który wyniósł 4,6 mln zł.

Bezpieczny i stabilny rozwój Bank potwierdza także wartość łącznego współczynnika kapitałowego, który wzrósł do poziomu 13,74%.

W 2017 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie wypowiedział umowę zrzeczenia w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie i zintensyfikował działania zmierzające do uzyskania pełnej samodzielności na rynku finansowym.

Ubiegły rok przyniósł dalszy rozwój usług w zakresie elektronicznej obsługi klientów; coraz więcej z nich korzysta z obsługi internetowej rachunków oraz z kart płatniczych. Z myślą o tej grupie klientów wprowadzono nową usługę Visa Checkout czyli elektroniczny portfel Visa, ułatwiający płatności i transakcje internetowe.

W ofercie depozytowej pojawiło się również konto osobiste JUNIOR dla osób małoletnich. W ramach oferty kredytowej rozszerzono pakiet możliwych działań proekologicznych finansowanych kredytem EKO, zmodyfikowano także kredyty gotówkowe Cztery pory roku i Bezpieczny Ekspres.

Raport roczny Banku za 2017 rok to zaproszenie dla Państwa do lektury naszego "dziennika podróży", tyleż służbowej, co osobistej, bo przecież za danymi finansowymi kryją się żywe relacje między Bankiem, a jego Klientami, Udziałowcami i Partnerami. Nasz raport to swoisty wehikuł czasu, który zabierze Państwa w 365 dni dookoła BSR.

Zarząd  
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

## INFORMACJE O BANKU

### PODRÓŻ W PRZESZŁOŚĆ

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie powstał w 1979 roku. Założycielami Banku byli krakowscy przedsiębiorcy, rzemieślnicy i kupcy. Bank wyrósł ze środowiska małej i średniej przedsiębiorczości, a jego misją było wspieranie i ułatwianie rozwoju tego sektora rynku. Ten rodzaj specjalizacji Banku sprawił, że przez wiele lat był to Bank "najlepszego wyboru" dla lokalnych podmiotów gospodarczych. Wraz ze zmianami w gospodarce oferta Banku stała się bardziej uniwersalna, adresowana także do klientów indywidualnych, rolników oraz jednostek samorządu terytorialnego.

### DOŁĄCZYLI DO NAS

W latach 1996 - 2003 Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie uczestniczył w przekształceniach krajowego sektora bankowości spółdzielczej. BSR przeprowadził fuzję 23. mniejszych banków spółdzielczych. Procesy konsolidacyjne zasadniczo zmieniły potencjał Banku, który z mocnego, ale lokalnego gracza stał się wielooddziałową instytucją, istotną dla regionu.

### UDZIAŁOWCY

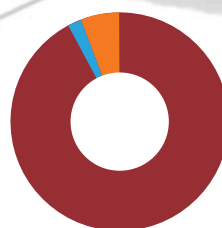
W końcu 2017 roku udziały Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie posiadało 2433 udziałowców. Większość udziałowców, 2410 to osoby prywatne, natomiast 23 to osoby prawne. Spadek liczby posiadaczy udziałów jest skutkiem podniesienia w 2015 roku wartości jednostki udziałowej Banku. Począwszy od 2004 roku właściciele Banku otrzymują procentową dywidendę od wartości posiadanych udziałów, realizowaną z wypracowanego w roku zysku.

### STRUKTURA ORGANIZACYJNA

W 2017 roku sieć Banku składała się z 56 placówek, zlokalizowanych w na terenie Małopolski i w zachodniej części Podkarpacia. Centrala Banku koordynująca pracę wszystkich jednostek znajduje się w Krakowie. Zakres kompetencji i wykonywanych przez placówki prac dzieli je na 24 oddziały, 7 filii oraz 25 punktów obsługi klienta.

### KAPITAŁY BANKU

Suma kapitałów Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie wyniosła w na koniec 2017 roku blisko 88 mln zł. W porównaniu do końca 2016 roku wzrosła o niemal 3,5 mln zł. Zasadniczo niezmienna pozostaje struktura kapitałów - jej największą część, 92,3% stanowi fundusz zasobowy; 1,7% to fundusz udziałowy, pozostałe fundusze to 6,00%.



#### FUNDUSZE WŁASNE

fundusz zasobowy	92,3 %
fundusz udziałowy	1,7 %
pozostałe fundusze	6,0 %

### KLIENCI BANKU

Klienci Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie dzielą się na kilka podstawowych grup, wśród których należy wymienić: klientów indywidualnych, instytucjonalnych, rolników i jednostki samorządu terytorialnego. Oferta Banku jest adresowana do każdej z tych grup z osobna, uwzględnia ich specyficzne potrzeby i oczekiwania finansowe. Długoletnie tradycje funkcjonowania Banku w małych środowiskach lokalnych sprawiły, że w wielu gminach Bank jest naturalnym i bliskim partnerem finansowym samorządów. Dobra znajomość ekonomicznej charakterystyki poszczególnych miast i gmin, wzmocniona doświadczeniami wieloletniej współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego decydują o wyborze Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie jako instytucji finansowej zapewniającej profesjonalną obsługę finansową budżetów samorządowych. W 2017 roku Bank obsługiwał kompleksowo budżety 23 miejskich i gminnych samorządów terytorialnych.

### POZA ZRZESZENIEM

Do października 2017 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie był zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA, po wypowiedzeniu umowy zrzeszenia Bank pracuje poza strukturami zrzeszenia i podjął starania w Komisji Nadzoru Finansowego o uzyskanie zgody na samodzielne działanie. Aktualnie trwa proces decyzyjny w tej sprawie.

## BANK OFERUJE

Oferta Banku jest różnorodna i bogata, umożliwia klientom łatwy i komfortowy dostęp do pełnego wachlarza produktów i usług bankowych. Bank kieruje się zasadą "jednego okienka", w którym można załatwić wszystkie sprawy finansowe. W myśl tej koncepcji oferujemy klientom komplementarne usługi finansowe, między innymi:

- sprzedaż produktów ubezpieczeniowych Concor dia Ubezpieczenia
- realizację przekazów pieniężnych Western Union
- pośrednictwo dla firm w instalacji terminali płatniczych Elavon

## Z INNYMI NAM PO DRODZE

Spółdzielczy charakter Banku zobowiązuje.

Tradycyjne i historyczne związki Banku z małymi ojczyznami, mają istotny wpływ na kształtowanie relacji Banku z otoczeniem. Odpowiedzialność Banku za ekonomiczny, społeczny i kulturowy rozwój lokalnych społeczności jest częścią misji Banku i znajduje wyraz w konkretnych działaniach. Oddziały Banku posiadają własne budżety, z których wspierają miejscowe inicjatywy, w myśl zasady, że najlepiej znają lokalne potrzeby i zdolność do realizacji różnych przedsięwzięć. W 2017 roku zaledwie 12% ogólnej kwoty przeznaczonej na dotacje i darowizny zostało wykorzystane przez Centralę w Krakowie. Blisko 90% środków trafiło za pośrednictwem Oddziałów Banku do lokalnych instytucji, organizacji i stowarzyszeń.

Finansowa i rzeczowa pomoc Banku trafia najczęściej do placówek oświatowych, uczniowskich klubów sportowych, lokalnych placówek kulturalnych, miejscowych stowarzyszeń i kół zainteresowań, które w największym stopniu przyczyniają się do animacji i integracji lokalnych społeczności.

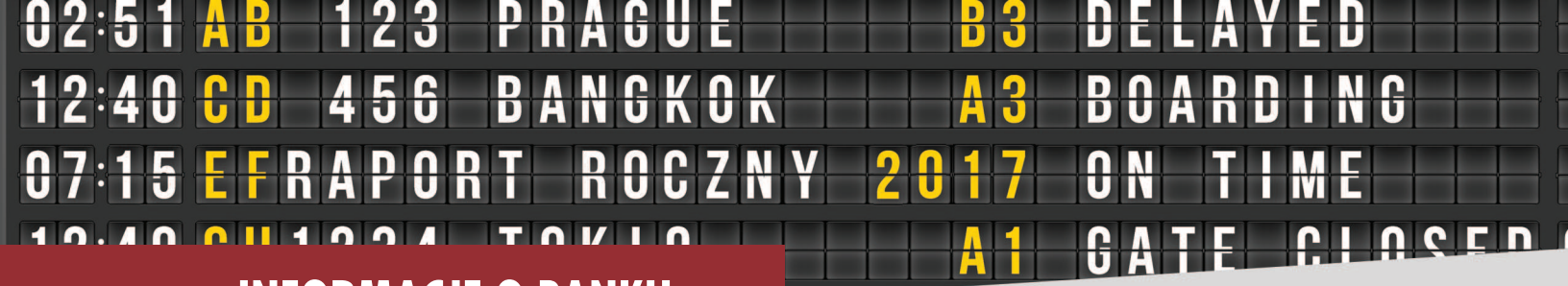
Największym projektem sponsorskim Banku jest długoletnia współpraca z Muzeum Historycznym Miasta Krakowa przy organizacji sławnej Wystawy Szopek Krakowskich - jednej z najbardziej rozpoznawalnych miejskich imprez i wizytówek krakowskiego rękodzieła artystycznego.

## WSPÓŁPRACA INSTYTUCJONALNA

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

- **Bank Gospodarstwa Krajowego**  
Uczestniczymy w programach:
  - wspieranie przedsiębiorczości MŚP z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji BGK
  - kredytowanie w ramach "Mieszkanie dla Młodych"
  - kredyt technologiczny z premią technologiczną
- **Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa**  
Bank udziela kredytów kłeszkowych i preferencyjnych inwestycyjnych i obrotowych dla rolników oraz kredytów preferencyjnych inwestycyjnych na realizację inwestycji w gospodarstwach rolnych oraz gwarancji na rzecz ARiMR klientom korzystającym z zaliczek w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2014 - 2020
- **Małopolski Regionalny Fundusz Poręczeńiowy Sp. z o.o.**  
Udzielanie poręczeń kredytów inwestycyjnych i obrotowych klientom z sektora MŚP, prowadzącym działalność, którzy mają siedzibę lub realizują inwestycję na terenie Małopolski.
- **BPS FAKTOR SA**  
Bank współpracuje z BPS Faktor SA, by zapewnić swoim klientom dostęp do pełnej oferty faktoringu.





## INFORMACJE O BANKU

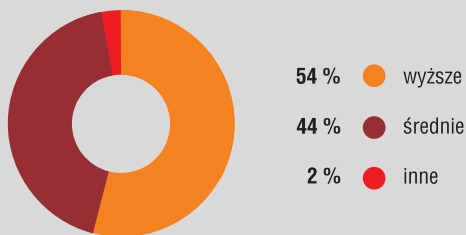
### KADRY

W końcu 2017 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie był pracodawcą dla 448 osób zatrudnionych 445,5 etatach. Na przestrzeni roku nastąpił spadek zatrudnienia o 29 osób.

W krakowskiej Centrali Banku pracuje 148 osób, pozostałych 300 zatrudnionych, to pracownicy oddziałów, filii i punktów obsługi klienta.

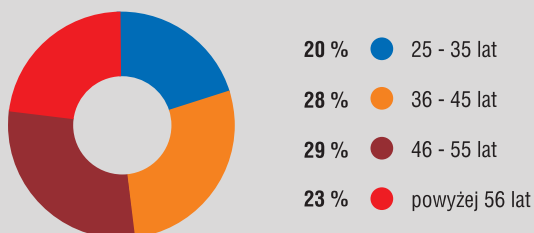
Kadra Banku jest profesjonalna i merytorycznie przygotowana do wykonywanych zadań. Ponad połowa zatrudnionych posiada wyższe wykształcenie.

#### STRUKTURA ZATRUDNIENIA wg KRYTERIUM WYKSZTAŁCENIA Stan na koniec 2017 roku



Niemal równy rozkład liczby pracowników w czterech podstawowych grupach wiekowych zapewnia Bankowi stabilny rozwój, możliwość planowania wewnętrznych ścieżek awansu zawodowego i tworzenie rezerwy kadrowej.

#### STRUKTURA ZATRUDNIENIA wg WIEKU PRACOWNIKÓW Stan na koniec 2017 roku



Podobnymi parametrami charakteryzuje się struktura zatrudnionych pod względem stażu pracy. Największą grupę stanowią pracownicy z dużym, ponad dziesięcioletnim doświadczeniem zawodowym.

W ostatnich latach zwiększyła się liczba pracowników z krótszym stażem, co obrazuje zmianę pokoleniową, zachodzącą wśród pracowników Banku.

Bank wspiera rozwój umiejętności zawodowych pracowników. W 2017 roku zorganizowano łącznie 84 szkolenia, w których uczestniczyło prawie 1000 osób. Tematyka szkoleń była związana z nowelizacjami i zmianami w przepisach bankowych i rachunkowych, zagadnieniami zarządzania rodzajami ryzyka bankowego oraz nowych technologii.

### NA HORYZONCIE 2018 ROKU

Najważniejszym celem strategicznym na 2018 rok jest zakończenie procesu uzyskiwania samodzielności, w postaci formalnej zgody Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności poza zrzeszeniem. Zamierzamy również rozwinąć ofertę produktową, zwiększyć akcję kredytową, zachowując przy tym dbałość o utrzymanie dyscypliny finansowej ponoszonych kosztów.

Trwają prace nad wdrożeniem technologii zwiększającej bezpieczeństwo i wygodę płatności mobilnych, realizowanych dzięki aplikacji w telefonie, wyposażonym w wirtualną kartę płatniczą.

W 2018 roku wprowadzimy także do oferty podstawowy rachunek bankowy, dedykowany osobom, które dotychczas nie korzystały z usług bankowych.

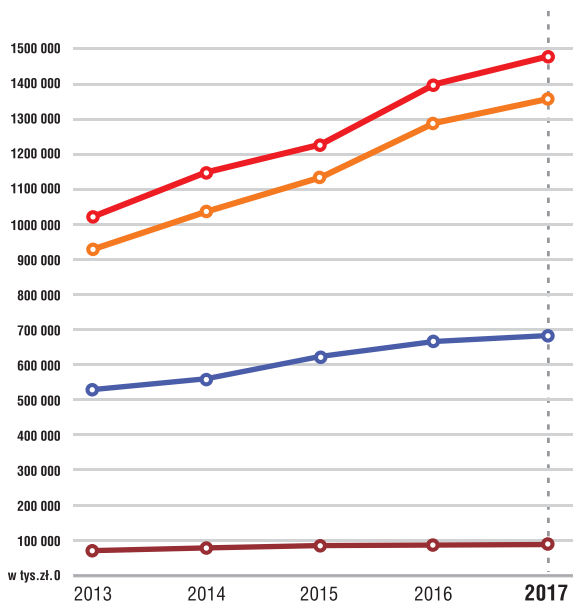
## DZIAŁALNOŚĆ BANKU

### SUMA BILANSOWA

Bilans Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku zamknął się sumą aktywów o wartości 1 475,8 mln zł. Na przestrzeni roku wartość ta wzrosła o 80,4 mln zł czyli 5,8%, co uwzględniając inflację liczoną rok do roku na poziomie 2,0% stanowi realny wzrost o 3,8%.

#### SUMA BILANSOWA

—●— KAPITAŁY WŁASNE  
—●— KREDYTY  
—●— DEPOZYTY  
—●— SUMA BILANSOWA



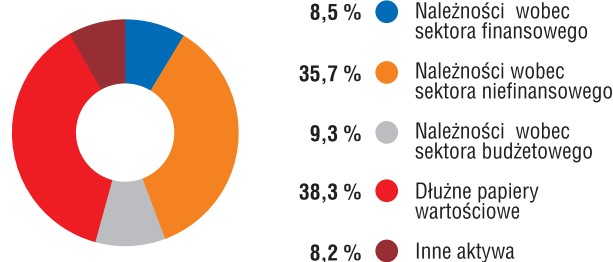
### STRUKTURA AKTYWÓW

W 2017 roku struktura aktywów bilansu nie uległa znaczącym zmianom. Jedną z głównych pozycji stanowiły należności od klientów sektora niefinansowego, których udział na przestrzeni roku uległ niewielkiemu obniżeniu o 0,5 p.p. i wyniósł 35,7%. Wartość tych należności wzrosła na przestrzeni roku o 21,6 mln zł (4,3%) i wyniosła 526,8 mln zł. O 4,3 mln zł tj. o 3,0 % niższa w stosunku do roku poprzedniego była natomiast wartość należności od sektora budżetowego, których udział w strukturze aktywów uległ obniżeniu o 0,8 pp. do poziomu 9,3%. W 2017 roku, podobnie jak w latach poprzednich Bank lokował wolne środki finansowe w bezpiecznych instrumentach rynku pieniężnego, przede wszystkim w bonach pieniężnych NBP i obligacjach Skarbu Państwa. Na dzień 31.12.2017r. wartość bilansowa tych papierów

wartościowych wyniosła 565,2 mln zł, co stanowiło 38,3% aktywów i na przestrzeni roku wzrosła o 62,5 mln zł czyli 12,4%. Na wielkość tę złożyły się obligacje Skarbu Państwa w wartości bilansowej 129,6 mln zł oraz bony pieniężne NBP (435,6 mln zł).

#### STRUKTURA AKTYWÓW BILANSU

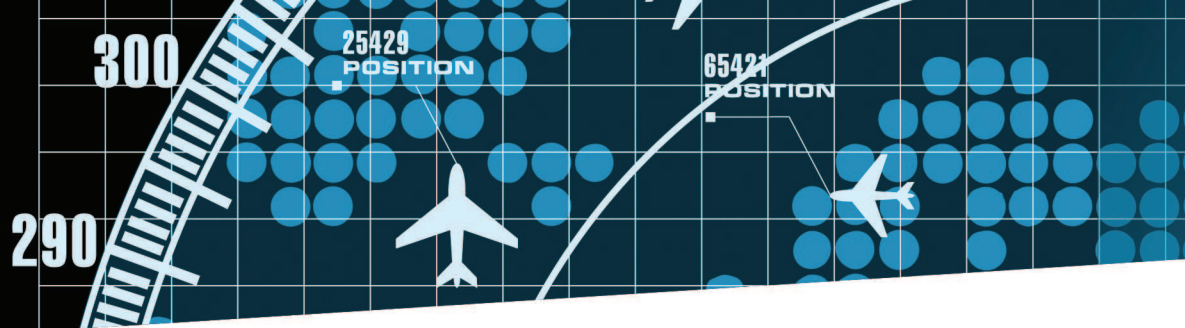
Stan na dzień 31.12.2017 r.



Łączna wartość należności od sektora finansowego wyniosła natomiast 125,7 mln zł i była o 27,5% niższa niż rok wcześniej, a ich udział w aktywach obniżył się o 3,9 pp. do poziomu 8,5%. Spadek wartości należności od sektora finansowego jest w znacznej mierze skutkiem przeniesienia rachunku rezerwy obowiązkowej z Banku BPS S.A. do Narodowego Banku Polskiego (w związku z wypowiedzeniem Umowy Zrzeszenia) i wynikającej z tego zmiany sposobu prezentacji tych środków w sprawozdaniu. Rzeczowe aktywa trwałe netto Banku wyniosły na koniec 2017 roku 32,8 mln zł, co stanowiło 2,2% sumy aktywów.

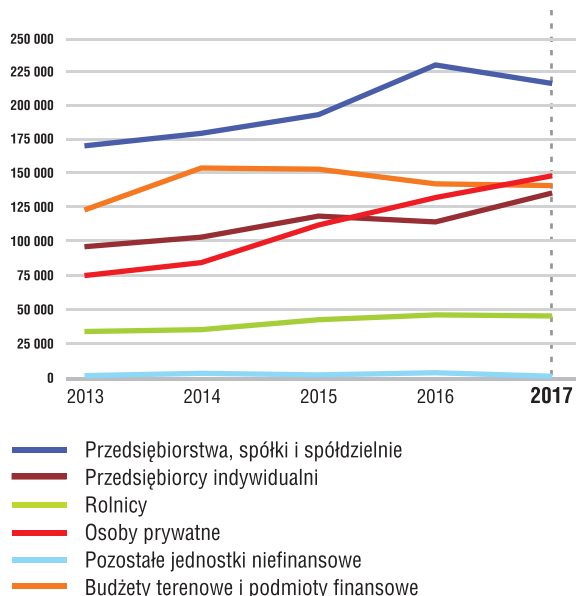
### DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

W 2017 roku Bank udzielił kredytów na łączną kwotę 231,9 mln zł i odnotował wzrost wartości portfela kredytowego o 3,1%. W efekcie tego, wartość nominalna kredytów na koniec grudnia wyniosła 681,1 mln zł i była o 20,2 mln zł wyższa niż rok wcześniej. W portfelu kredytowym, podobnie jak w latach poprzednich, dominują kredyty udzielane podmiotom gospodarczym. Na koniec 2017 roku ich wartość nominalna wyniosła 355,0 mln zł i w ciągu roku wzrosła o przeszło 8,5 mln zł tj. o 2,5%, ale udział w portfelu kredytowym zmniejszył się o 0,3 pp. do poziomu 52,1%. Na przestrzeni roku Bank podejmował wiele działań na rzecz zwiększenia wolumenu kredytów dla osób prywatnych. Przyniosło to wymierny skutek w postaci wzrostu ich wartości o 18,9 mln zł



tj. 14,7% oraz wzrostu udziału w portfelu kredytowym o 2,2 pp. do poziomu 21,7%. Spadek wartości o 6,8% odnotowały kredyty dla rolników indywidualnych, które na koniec 2017 roku wyniosły 41,2 mln zł, co stanowiło 6,0% portfela kredytowego. Łączna wartość kredytów sektora niefinansowego wyniosła na koniec 2017 roku 543,8 mln zł i na przestrzeni roku zwiększyła się o 24,5 mln zł czyli 4,7%. Spadek wartości o 4,3 mln zł czyli 3,0% do poziomu 137,3 mln zł zanotowały kredyty sektora budżetowego, w wyniku czego ich udział w strukturze kredytów zmniejszył się o 1,3 pp. do poziomu 20,2%.

**KREDYTY** wg podmiotów w tys. zł

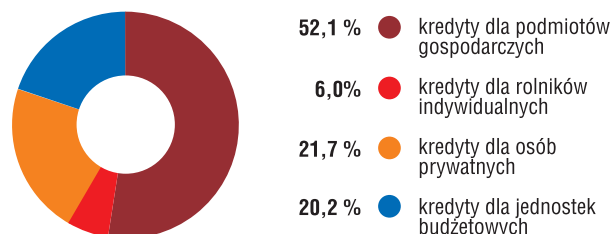


W strukturze rodzajowej kredytów, ponownie najbardziej dynamiczny wzrost odnotowały kredyty mieszkaniowe. Atrakcyjność oferty Banku pozwoliła na zwiększenie ich wartości o 16,6 mln zł (29,6%) i rozszerzenie kręgu klientów. W efekcie ich wartość wzrosła do poziomu 72,4 mln zł, co stanowiło 10,6% obliża kredytowego. Dominujące w strukturze kredyty inwestycyjne na działalność gospodarczą utrzymały się na zbliżonym poziomie, w 2017 roku ich wartość zwiększyła się o 6,8 mln zł (2,2%) do poziomu 313,6 mln zł, co stanowiło 46,0% całego portfela. Nieco niższa niż na początku roku jest wartość kredytów w rachunku bieżącym i rewalingowych (o 0,1 mln zł tj. 0,1%), a ich udział w portfelu zmniejszył się o 0,4 p.p. do poziomu 14,0%. Wartość nominalna kredytów zagrożonych na koniec 2017 roku wyniosła

66,3 mln zł i ukształtowała się na poziomie o 19,5 mln zł czyli 41,8% wyższym niż rok wcześniej. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ukształtował się tym samym na poziomie 9,7% i na przestrzeni roku wzrósł o 2,6 p.p. Najwyższy udział w strukturze kredytów zagrożonych mają kredyty w kategorii poniżej standardu. Ich wartość w 2017 roku wzrosła o blisko 8,8 mln zł do poziomu 30,7 mln zł.

### STRUKTURA PODMIOTOWA KREDYTÓW

Stan na dzień 31.12.2017 r.

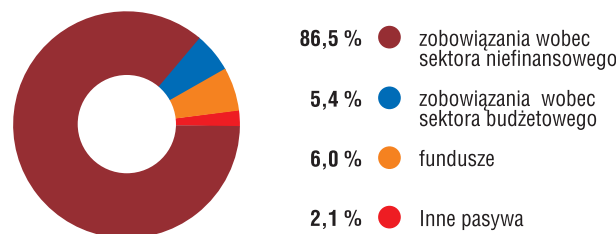


### STRUKTURA PASYWÓW

Głównym czynnikiem wpływającym na poziom sumy bilansowej jest wartość środków zdeponowanych przez klientów Banku na rachunkach bieżących i terminowych. Według stanu na koniec 2017 roku największy udział (86,5%) w strukturze pasywów miały zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego. W porównaniu z końcem roku poprzedniego ich wartość wzrosła o 53,6 mln zł, tj. o 4,4% i wyniosła 1.276,4 mln zł. O blisko 10,5 mln zł czyli 15,1% wzrosła również wartość zobowiązań wobec sektora budżetowego, a ich udział w strukturze pasywów ukształtował się na zbliżonym poziomie jak rok wcześniej (5,4%). Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego i budżetowego na koniec 2017 roku stanowiły łącznie 91,9% sumy pasywów.

### STRUKTURA PASYWÓW BILANSU

Stan na dzień 31.12.2017 r.





Wzrost ich wartości w porównaniu do stanu z końca poprzedniego roku wynika z wyższej wartości środków na rachunkach bieżących, natomiast wartość na rachunkach terminowych utrzymała się na zbliżonym poziomie.

## DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

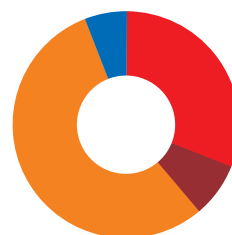
Po wzroście o 63,8 mln zł czyli 4,9% baza depozytowa Banku na koniec 2017 roku ukształtowała się na poziomie ok. 1.354,1 mln zł.

Największą grupę deponentów stanowią osoby prywatne (55,4% bazy depozytowej) i to właśnie depozyty tej grupy odnotowały największy wartościowy wzrost na przestrzeni ostatniego roku (o 53,0 mln zł, czyli 7,6%). Bank prowadził dla tej grupy klientów 60,1 tys. rachunków, na których zdeponowane zostało 750,0 mln zł. Łączna wartość środków zdeponowanych przez podmioty gospodarcze wyniosła na koniec 2017 roku 422,6 mln zł, co stanowiło 31,2% łącznej wartości depozytów, z tego ponad połowę (16,8%) ulokowały przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie, których depozyty wykazały w minionym roku największy spadek o 22,9 mln zł. (9,1%), do poziomu 227,7 mln zł. W ramach sektora niefinansowego pozostałe podmioty na przestrzeni 2017 roku odno-

towały wzrost wartości depozytów, i tak depozyty przedsiębiorców indywidualnych - zwiększyły się o 6,8 mln zł do poziomu 130,5 mln zł co stanowiło 9,6% bazy depozytowej Banku. Wartość depozytów rolników wzrosła do poziomu 101,1 mln zł. tj. o 10,0 mln. zł tj. o 10,9%. Depozyty rolników stanowiły 7,5% bazy depozytowej.

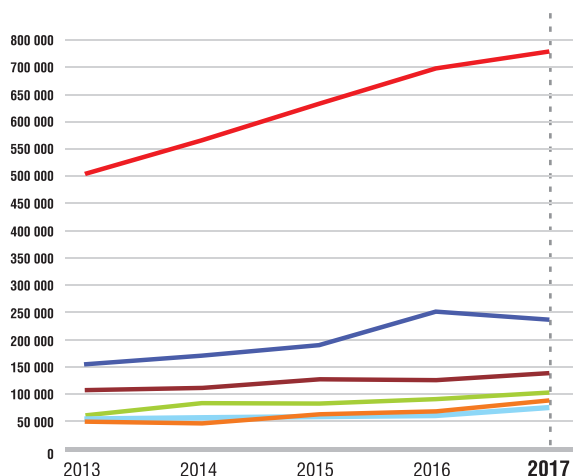
W 2017 roku wzrosła również wartość depozytów sektora budżetowego (o 15,1%), a ich udział w strukturze bazy depozytowej zwiększył się o 0,5 pp. do poziomu 5,9%.

### STRUKTURA PODMIOTOWA DEPOZYTÓW Stan na dzień 31.12.2017 r.



- 31,2 % ● depozyty podmiotów gospodarczych
- 7,5 % ● depozyty rolników indywidualnych
- 55,4 % ● depozyty osób prywatnych
- 5,9 % ● depozyty jednostek budżetowych

### DEPOZYTY wg podmiotów w tys. zł



- Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie
- Przedsiębiorcy indywidualni
- Rolnicy
- Osoby prywatne
- Pozostałe jednostki niefinansowe
- Budżety terenowe i podmioty finansowe

W strukturze terminowej depozytów widoczny jest wzrost udziału depozytów bieżących. Wysoka dynamika wzrostu środków na rachunkach bieżących (9,2%), wraz z nieznacznym spadkiem środków na rachunkach terminowych (0,2%) spowodowała, że udział depozytów bieżących w strukturze bazy depozytowej zwiększył się o 2,2 pp. do poziomu 56,9%.

## FUNDUSZE

Wartość kapitału własnego Banku na koniec 2017 roku ukształtowała się na poziomie 88 mln zł i na przestrzeni roku wzrosła o 3,5 mln zł, czyli o 4,1%, głównie w wyniku zasilenia funduszu zapasowego zyskiem wypracowanym w 2016 roku. W strukturze kapitałów własnych zdecydowanie przeważa fundusz zasobowy z udziałem 92%. Fundusz udziałowy, odzwierciedlający wartość wniesionych przez Członków Banku udziałów, ukształtował się na poziomie 1,5 mln zł i na przestrzeni roku obniżył się o 118 tys. zł.

## STRUKTURA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

Zarówno struktura kosztów jak i przychodów na przestrzeni 2017 roku nie uległa istotnym zmianom. W obu przypadkach obserwujemy natomiast wzrost wartości i udziału składników odsetkowych, co jest następstwem wyższej wartości zarówno bazy depozytowej jak i portfela kredytowego. Główne źródło przychodów stanowią otrzymane odsetki. Ich wartość w 2017 roku ukształtowała się na poziomie blisko 43,4 mln zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosła o 3,4 mln zł tj. o 8,5%. Zmniejszył się natomiast nieznacznie ich udział w strukturze przychodów o ok. 0,3 pp. do poziomu 71,2%. Największy wzrost wartości odnotowały przychody odsetkowe od sektora niefinansowego (o 2,8 mln zł czyli 10,9%).

O blisko 1,0 mln zł (11,2%) wzrosły przychody z tytułu odsetek od posiadanych papierów wartościowych. Niższa była natomiast wartość odsetek od sektora finansowego o 1,8% oraz budżetowego o 7,1%. Istotne znaczenie w strukturze przychodów mają także otrzymane prowizje. Ich wartość w 2017 roku wyniosła 13,9 mln zł i była wyższa niż rok wcześniej o ok. 0,7 mln zł, tj. o 5,2%. Pomimo wzrostu wartości ich udział w strukturze przychodów zmniejszył się z 23,7% do 22,8%. Pozycją o największym udziale w strukturze kosztów są koszty działania Banku, które na koniec roku wyniosły 34,0 mln. zł, co stanowiło 61,8% wszystkich kosztów. Na przestrzeni 2017 roku ich wartość wzrosła o około 0,2 mln. zł czyli 0,7%, jednocześnie ich udział w strukturze obniżył się

o 4,3 pp. Wyższa w porównaniu do ubiegłego roku była wartość kosztów wynagrodzeń (o 1,8%) oraz ubezpieczeń i innych świadczeń na rzecz pracowników (o 0,8%). Istotne znaczenie w strukturze kosztów mają również koszty odsetkowe. Łączna ich wartość w 2017 roku wyniosła 8,6 mln zł i w stosunku do poprzedniego roku wzrosła o 0,6 mln. zł tj. o 7,0%. Wynika to głównie z wyższej wartości kosztów odsetkowych od sektora niefinansowego. Nieznacznie obniżyły się inne koszty działania Banku (o 2,1%). W strukturze kosztów uwagę zwraca dynamiczny wzrost kosztów tworzenia rezerw celowych. Ich wartość w porównaniu do 2016 roku była wyższa o blisko 3,1 mln zł, tj. o 78,2%. W związku ze zmianą przepisów prawa w pozycji tej ujęte zostały utworzony odpis aktualizacyjny na odsetki od kredytów w wysokości 1,8 mln zł.

## WYNIK FINANSOWY

Łączna wartość przychodów osiągniętych przez Bank w 2017 roku wyniosła blisko 61,0 mln zł, co przy poniesionych kosztach w wysokości 54,9 mln zł pozwoliło na wypracowanie zysku brutto na poziomie 6,1 mln zł. Zysk brutto na koniec 2017 roku był wyższy niż rok wcześniej o 1,2 mln zł tj. o 25,6%. Po pomniejszeniu o podatek dochodowy, który wyniósł 1,5 mln zł, wynik finansowy netto Banku ukształtował się na poziomie 4,6 mln zł i był o 0,9 mln zł tj. 23,4% wyższy niż rok wcześniej. Jak wynika z powyższych danych poprawa wyniku finansowego w porównaniu do roku poprzedniego to głównie zasługa wyższego o 3,5 mln zł wyniku na działalności bankowej (osiągniętego przede wszystkim dzięki wyższemu o 2,8 mln zł wynikowi odsetkowemu). Negatywny wpływ na poziom wyniku miał natomiast głównie gorszy bilans rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych (2,2 mln zł).



DEPOZYTY

KREDYTY

LOKATY

RACHUNKI

KARTY PŁATNICZE

# Sprawozdanie finansowe

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta	14
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego za 2017 rok	18
Bilans	20
Rachunek zysków i strat	22
Pozycje pozabilansowe	22
Rachunek przepływów pieniężnych	23
Zestawienie zmian w kapitale własnym	24
Placówki Banku	26

Niniejsza publikacja nie zawiera informacji dodatkowej  
oraz sprawozdania z działalności Zarządu.



# SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

## SPRAWOZDANIE Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z siedzibą w Krakowie przy ul. Dunajewskiego 7 ("Bank"), na które składa się: bilans, współczynnik wypłacalności i pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 2017-12-31, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 2017-01-01 do 2017-12-31 oraz informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie i dodatkowe informacje i objaśnienia ("sprawozdanie finansowe").

### *Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe*

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047 z późn. zm.) ("ustawa o rachunkowości"), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi 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.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

### *Odpowiedzialność biegłego rewidenta*

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym, czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 roku poz. 1089) ("ustawa o biegłych rewidentach"),
- 2) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm.,
- 3) 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, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66) ("Rozporządzenie 537/2014").

Regulacje te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Celem badania jest uzyskanie wystarczającej pewności co do tego czy sprawozdanie finansowe jako całość zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię. Wystarczająca pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami 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. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki.



Badanie obejmuje także ocenę odpowiedności przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania. Opinia jest spójna z dodatkowym sprawozdaniem dla Komitetu Audytu wydanym z dniem niniejszego sprawozdania z badania.

#### *Niezależność*

W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident i firma audytorska pozostawali niezależni od jednostki zgodnie z przepisami ustawy o biegłych rewidentach, Rozporządzenia 537/2014 oraz zasadami etyki zawodowej przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów.

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczylśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 136 ustawy o biegłych rewidentach oraz art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014.

#### *Wybór firmy audytorskiej*

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2015, 2016 i 2017 uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 28/2015 z dnia 2015-09-15. Sprawozdania finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego w dniu 2001-12-31, to jest przez 17 kolejnych lat. Przez ten okres kontynuowaliśmy badanie sprawozdań finansowych Banku w oparciu o odpowiednie uchwały Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z którymi dokonywano wyboru firmy audytorskiej generalnie na okresy trzyletnie.

#### *Najbardziej znaczące rodzaje ryzyka*

W trakcie przeprowadzonego badania zidentyfikowaliśmy poniżej opisane najbardziej znaczące rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym spowodowanego oszustwem oraz opracowaliśmy stosowne procedury badania dotyczące tych rodzajów ryzyk. W przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne dla zrozumienia zidentyfikowanego ryzyka oraz wykonanych przez biegłego rewidenta procedur badania, zamieściliśmy również najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

<b>Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia</b>	<b>Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz (w stosownych przypadkach) najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka</b>
<p><b>Ryzyko kredytowe / adekwatność odpisów z tytułu utraty wartości</b></p> <p>Kwestia została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej oceny tego ryzyka. Ryzyko kredytowe tak na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela wpływa między innymi na wycenę pozycji bilansowych "Należności od sektora niefinansowego" i "Należności od sektora budżetowego", na wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych a tym samym na wynik okresu a także na wysokość współczynników kapitałowych. W rachunku adekwatności kapitałowej wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego są dominujące.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• zrozumienie i ocena funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym (obejmującego procesy związane z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem, kontrolą i zabezpieczeniem ryzyka),</li><li>• przegląd raportów z obszaru ryzyka kredytowego,</li><li>• przegląd analityczny portfela kredytowego (w tym ocena wielkości zaangażowania Banku w poszczególne typy podmiotów, rodzaje produktów), zapoznanie się z podstawowymi regulacjami produktowymi,</li><li>• testy szczegółowe polegające na sprawdzeniu wybranej próby ekspozycji kredytowych w szczególności pod kątem prawidłowości identyfikacji ryzyka oraz tworzenia odpisów aktualizacyjnych a także zgodności z procedurami Banku,</li><li>• weryfikacja prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych ze względu na kryterium terminowości spłaty na podstawie analizy wydruku zaległości kredytowych.</li></ul>



### Przychody / zmiana zasad rachunkowości

Kwestia przychodów została uznana za kluczową ze względu na wartość i ryzyko ujęcia przychodów niezgodnie z zasadami. W roku obrachunkowym w związku ze zmianą ustawy o rachunkowości i rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków od dnia 2017-01-01 zmianie uległy zasady ujmowania w księgach odsetek od należności zagrożonych. W miejsce dotychczas funkcjonującej zasady, że tego rodzaju przychody ujmowane są drugostronnie w pasywach jako "zastrzeżone" wprowadzono zasadę rozpoznawania tych przychodów memoriałowo w rachunku wyników z jednoczesnym dokonywaniem odpisów aktualizacyjnych na te należności zgodnie z obowiązującymi zasadami. Kwestia została uznana za kluczową ze względu na rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe w tym: konieczność przekształcenia danych porównawczych za rok poprzedni, wpływ na wiele pozycji sprawozdania finansowego, wpływ na wynik z lat ubiegłych i wynik okresu. Ponadto bardzo późna publikacja nowelizacji rozporządzenia wykonawczego do ustawy o rachunkowości regulującego tę kwestię i krótki czas na zmiany w systemach informatycznych oraz dokonanie księgowarów korygujących bilans otwarcia i cały rok obrachunkowy zwiększa ryzyko nieprawidłowości w tym zakresie.

- przegląd zasad rachunkowości w tym zrozumienie i ocena skutków zmiany zasad rachunkowości w zakresie ujmowania odsetek zastrzeżonych dla Banku,
- procedury analityczne,
- identyfikacja istotnych transakcji jednorazowych,
- ocena wielkości wykazanych przez Bank na koniec roku poprzedniego, które podlegały przekształceniu w związku ze zmianą zasad rachunkowości,
- testy szczegółowe polegające na pełnym sprawdzeniu przekształcenia bilansu otwarcia i ustalenia wyniku z lat ubiegłych,
- testy szczegółowe polegające na sprawdzeniu prawidłowości łącznej kwoty ustalonych odpisów aktualizacyjnych na należności odsetkowe wg poszczególnych kategorii ryzyka.

### Opinia

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 2017-12-31, oraz jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 2017-01-01 do 2017-12-31, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem Banku.

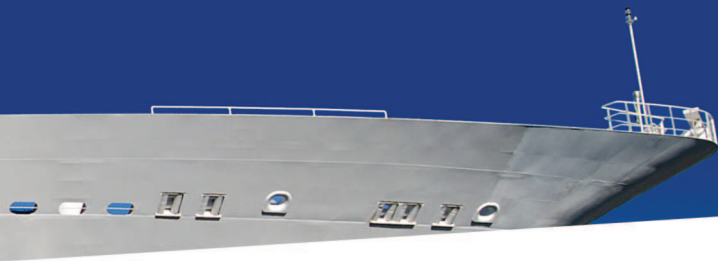
### Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

#### Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach było wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa oraz, że jest ono zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie. Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r., poz. 1988, z późn. zm.), zwanej dalej "Prawem bankowym",



naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych określonych w art.111a ust. 2 Prawa bankowego a zawartych w sprawozdaniu z działalności Banku.

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z art.49 ustawy o rachunkowości oraz art.111a ust.1 i 2 Prawa bankowego i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o Banku i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

*Inne informacje, w tym o wypełnieniu obowiązków wynikających z przepisów prawa*

Na dzień 2017-12-31 przewidziane były przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu NBP, uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zasady ostrożnościowe dotyczące między innymi:

- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grupy ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- norm płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej,
- wysokości pozycji walutowych.

Podczas badania nie stwierdziliśmy istotnych faktów wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrachunkowym do powyższych zasad.

Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Brunon Ceglarek  
Kluczowy biegły rewident  
Nr 9849

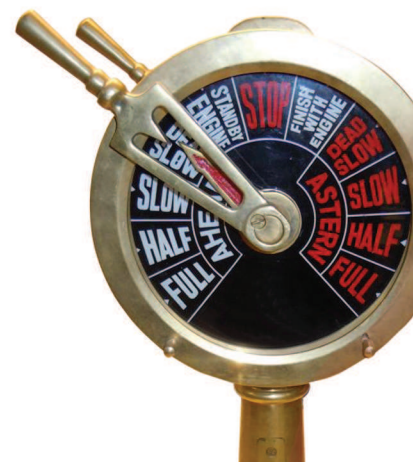
Działający w imieniu:  
BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy - Biegli Rewidenci  
ul.Morcinka 1  
47-400 Racibórz  
Nr 3255

BIEGLY REWIDENT  
Nr 9849  
*Brunon Ceglarek*  
mgr Brunon Ceglarek

Racibórz, 2018-02-08

*Brunon Ceglarek*  
PARTNER  
BIEGLY REWIDENT  
Nr 9849  
mgr Brunon Ceglarek

„BILANS”  
BRK CEGLAREK I PARTNERZY  
BIEGLI REWIDENCI  
47-400 Racibórz, ul. Morcinka 1  
tel./fax 32 419 08 56, 602 610 886  
KIBR-3255 NIP 639-19-03-004





## **WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2017 ROK**

### **BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE**

**z siedzibą w Krakowie przy ul. Dunajewskiego 7**

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

Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń KNF obejmuje:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów oraz innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
- udzielenie i potwierdzenie poręczeń i gwarancji bankowych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- świadczenie usług finansowych w zakresie działalności:
  - akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
  - pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
  - pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- pośrednictwo w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

**2.** Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od dnia 01-01-2017r. do 31-12-2017r.

**3.** Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne tj. obejmuje Centralę Banku oraz Oddziały.

**4.** Sprawozdanie sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank swojej działalności. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie w dniu 23 marca 2016 podjęło Uchwałę nr 8/2016 zobowiązującą Zarząd Banku do pojęcia działań zmierzających do uzyskania przez bank statusu banku samodzielnego, tzn. działającego poza strukturami zrzeszenia. W dniu 6 kwietnia 2017r. Bank wypowiedział Umowę Zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z 6 miesięcznym okresem wypowiedzenia. W dniu 7 października 2017 Umowa Zrzeszenia uległa rozwiązaniu. Aktualnie trwa postępowanie administracyjne w przedmiocie wyrażenia zgody Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności Banku poza zrzeszeniem.

**5.** W okresie sprawozdawczym Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie nie przyłączał żadnych innych spółdzielczych podmiotów bankowych.

**6.** Przyjęte w Banku zasady rachunkowości przy sporządzeniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2017r. są zgodne z ustawą z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych obejmują zakres informacji określony w załączniku nr 2 do ustawy o rachunkowości. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią. W szczególności podaje się co następuje:

- w Banku nie występowały aktywa lub zobowiązania finansowe, które należałoby nie później niż na dzień bilansowy wycenić w wartości godziwej wiarygodnie ustalonej,
- w zakresie spisowania ze stanu różnych należności ale przede wszystkim kredytowych w Banku stosowano powszechnie obowiązujące zasady, w ramach których należności kredytowe podlegają spisaniu ze stanu przed terminem ich przedawnienia po wyczerpaniu wszelkich możliwych instrumentów w ich odzyskaniu oraz w sytuacji, w której również rokowania co do odzyskania kredytu w przyszłości są negatywne,
- środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne w Banku wycenia się wg ceny nabycia po uwzględnieniu wycen z aktualizacji dokonanych wyłącznie w oparciu o rozporządzenia Ministra Finansów pomniejszych o odpisy amortyzacyjno - umorzeniowe. Nie dokonywano pomniejszeń wartości z tytułu trwałej utraty wartości środków trwałych. Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są na podstawie rocznych planów amortyzacji zawierających stawki i kwoty rocznych odpisów. Amortyzacja jest dokonywana metodą liniową z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności środka trwałego generalnie przy zastosowaniu zasad i stawek określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych gdy wartość jednostkowa przekazywanego



Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie  
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków  
Kod bankowy: 85890006  
NIP: 675-000-60-62

do eksploatacji środka trwałego przekracza 3.500,- zł. Środki trwałe o wartości jednostkowej do 3.500,-zł są amortyzowane jednorazowo w miesiącu przekazania ich do użytkowania. Środki trwałe w budowie (wycenione w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem) i grunty w Banku nie są amortyzowane,

- akcje i udziały w innych jednostkach wyceniono w cenie nabycia,
- na dzień bilansowy w banku tworzone są rezerwy na odprawy emerytalne na okres 5 lat przed przewidywanym przejściem pracownika na emeryturę w wysokości miesięcznie 1/60 kwoty jaka zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie wynagradzania będzie przysługiwała określonemu pracownikowi.

**7.** Dokonana w ciągu roku obrotowego zmiana Ustawy o rachunkowości, wyeliminowała kategorię "przychodów zastrzeżonych" co oznacza, że należne bankowi odsetki ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji przychodów odsetkowych, niezależnie od kategorii ryzyka przypisanej danej ekspozycji kredytowej. Konsekwencją zmiany ustawy była zmiana Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, które nałożyło na bank obowiązek tworzenia, w ciężar kosztów, odpisów aktualizujących na naliczone i niespłacone odsetki. W/w zmiany obowiązują od 01 stycznia 2017r.

**8.** Zmiany dokonane w stosunku do poprzedniego roku obrotowego są konsekwencją zmian, o których mowa w pkt.7. W stosunku do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2016r. wprowadzono następujące zmiany:

- przychody zastrzeżone z tytułu naliczonych odsetek od kredytów w sytuacji zagrożonej oraz należnej prowizji, wykazane na dzień 31.12.2016r. w pozycji "Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone", na datę 01.01.2017r. przeksięgowano na konto "Wynik z lat ubiegłych"- kwota 5.664.051,39 zł
- utworzono odpisy aktualizujące na należności z tytułu odsetek oraz prowizji, wartość odpisów na odsetki i prowizje zaksięgowano w korespondencji z kontem "Wynik z lat ubiegłych" w kwocie - 5.664.051,39 zł.;
- biorąc jako podstawę kwotę odsetek oraz odpisów na odsetki, utworzono aktywo oraz rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w kwocie - 1.076.049,00 zł.

Uwzględniając powyższe przeksięgowania pozycja "Wynik z lat ubiegłych" wykazała stan zerowy.

Ze względu na zakłócenia porównywalności danych sprawozdawczych i porównawczych, będących następstwem zmian przepisów zewnętrznych, dane porównawcze wykazano uzupełniająco w odrębnej kolumnie bilansu.

**9.** W sprawozdaniu za okres sprawozdawczy nie dokonywano żadnych korekt z tytułu błędów podstawowych z lat poprzednich.

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

**11.** W sprawozdaniu finansowym nie ujęto żadnych znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych.

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

**13.** Wynagrodzenie zrealizowane wobec podmiotu audytorskiego figurującego na liście KIBR pod numerem 3255 za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy 2016 wyniosło brutto 36.900,-. Wyżej wymieniony podmiot poza badaniem rocznego sprawozdania finansowego za 2016 rok nie świadczył na rzecz BSR w Krakowie żadnych innych usług.

**14.** Wielkości zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym za rok obrachunkowy 2017 są w pełni porównywalne z wielkościami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2016.

Kraków, dnia 07.02.2018r.

Gł. Księgowy  
Banku Spółdzielczego Rzemiosła  
w Krakowie  
*Paulina Haberka*  
mgr Paulina Haberka

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego Rzemiosła  
w Krakowie  
*Bożena Ślusarczyk*  
Bożena Ślusarczyk

V-ce PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego Rzemiosła  
w Krakowie  
*Paweł Andrzejewski*  
mgr inż. Paweł Andrzejewski

WICEPREZES ZARZĄDU  
banku Spółdzielczego Rzemiosła  
w Krakowie  
*Ryszard Wabik*  
mgr Ryszard Wabik

BIEGŁY REWIDENT  
Nr 1219  
*Brunon Ceglarek*  
mgr Brunon Ceglarek

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego Rzemiosła  
w Krakowie  
*Helena Piasecka*  
mgr Helena Piasecka

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego Rzemiosła  
w Krakowie  
*Paweł Kyliak*  
mgr Paweł Kyliak

## BILANS NA DZIEŃ 31.12.2017 r.

Lp.	AKTYWA	ROK POPRZEDNI		ROK BIEŻĄCY
		dane porównawcze	przekształcone dane porównawcze	
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>23 962 582,65</b>	<b>23 962 582,65</b>	<b>71 361 002,89</b>
	1. W rachunku bieżącym	23 962 582,65	23 962 582,65	28 343 148,80
	2. Rezerwa obowiązkowa			43 017 854,09
	3. Inne środki			
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>			
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>173 318 167,12</b>	<b>173 318 167,12</b>	<b>125 682 129,46</b>
	1. W rachunku bieżącym	167 202 835,50	167 202 835,50	59 682 686,05
	2. Terminowe	6 115 331,62	6 115 331,62	65 999 443,41
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>510 911 095,25</b>	<b>505 247 679,70</b>	<b>526 825 414,52</b>
	1. W rachunku bieżącym	97 214 668,65	95 752 025,30	95 155 675,63
	2. Terminowe	413 696 426,60	409 495 654,40	431 669 738,89
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>141 656 627,67</b>	<b>141 656 627,67</b>	<b>137 376 082,18</b>
	1. W rachunku bieżącym	25 179,54	25 179,54	22 015,23
	2. Terminowe	141 631 448,13	141 631 448,13	137 354 066,95
<b>VI.</b>	<b>Należności z tyt.zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>			
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>502 707 863,21</b>	<b>502 707 863,21</b>	<b>565 193 939,26</b>
	1. Banków	371 938 744,00	371 938 744,00	435 569 231,82
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	130 769 119,21	130 769 119,21	129 624 707,44
	3. Pozostałe			
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych			
	2. W pozostałych jednostkach			
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych			
	2. W pozostałych jednostkach			
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych			
	2. W pozostałych jednostkach			
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>6 806 937,90</b>	<b>6 806 937,90</b>	<b>6 800 537,90</b>
	1. W instytucjach finansowych	6 275 087,90	6 275 087,90	6 268 687,90
	2. W pozostałych jednostkach	531 850,00	531 850,00	531 850,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>			
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>298 119,61</b>	<b>298 119,61</b>	<b>331 764,57</b>
	- wartość firmy			
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>33 066 198,31</b>	<b>33 066 198,31</b>	<b>32 796 871,36</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 774 273,12</b>	<b>2 773 637,28</b>	<b>3 280 209,71</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia			0,00
	2. Pozostałe	2 774 273,12	2 773 637,28	3 280 209,71
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>4 072 346,02</b>	<b>5 148 395,02</b>	<b>6 026 604,59</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 879 627,00	4 955 676,00	5 770 392,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	192 719,02	192 719,02	256 212,59
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>400 063,66</b>	<b>400 063,66</b>	<b>132 800,00</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>			
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>1 399 974 274,52</b>	<b>1 395 386 272,13</b>	<b>1 475 807 356,44</b>

## BILANS NA DZIEŃ 31.12.2017 r.

Lp.	PASYWA	ROK POPRZEDNI		ROK BIEŻĄCY
		dane porównawcze	przekształcone dane porównawcze	
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>			
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>30 440,97</b>	<b>30 440,97</b>	<b>2 259,90</b>
	1. W rachunku bieżącym	30 440,97	30 440,97	2 259,90
	2. Terminowe			0,00
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>1 222 796 156,14</b>	<b>1 222 796 156,14</b>	<b>1 276 387 290,66</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	691 255 278,62	691 255 278,62	747 331 358,16
	a) bieżące	281 531 033,66	281 531 033,66	320 524 624,21
	b) terminowe	409 724 244,96	409 724 244,96	426 806 733,95
	2. Pozostałe, w tym:	531 540 877,52	531 540 877,52	529 055 932,50
	a) bieżące	355 428 804,92	355 428 804,92	371 292 072,64
	b) terminowe	176 112 072,60	176 112 072,60	157 763 859,86
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>69 852 915,93</b>	<b>69 852 915,93</b>	<b>80 379 260,87</b>
	1. Bieżące	68 622 330,88	68 622 330,88	78 936 528,23
	2. Terminowe	1 230 585,05	1 230 585,05	1 442 732,64
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>			
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>			<b>8 890 246,33</b>
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>			
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>10 045 285,70</b>	<b>10 045 285,70</b>	<b>13 392 022,42</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>6 918 354,59</b>	<b>1 254 303,20</b>	<b>1 110 332,48</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	192 601,13	192 601,13	188 892,79
	2. Ujemna wartość firmy			0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	6 725 753,46	1 061 702,07	921 439,69
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>1 758 896,70</b>	<b>2 834 945,70</b>	<b>3 007 220,60</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	410 887,00	1 486 936,00	1 762 177,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 348 009,70	1 348 009,70	1 245 043,60
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>			
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>1 984 080,00</b>	<b>1 984 080,00</b>	<b>1 598 640,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>77 595 659,77</b>	<b>77 595 659,77</b>	<b>81 240 281,37</b>
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>4 217 335,00</b>	<b>4 217 335,00</b>	<b>4 161 057,55</b>
<b>XV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>1 087 316,00</b>	<b>1 087 316,00</b>	<b>1 087 316,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 077 672,88	1 077 672,88	1 077 672,88
	2. Pozostałe	9 643,12	9 643,12	9 643,12
<b>XVI.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>			
<b>XVII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>3 687 833,72</b>	<b>3 687 833,72</b>	<b>4 551 428,26</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>			
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>1 399 974 274,52</b>	<b>1 395 386 272,13</b>	<b>1 475 807 356,44</b>

**ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY**

**13,30%**

**13,30%**

**13,74%**



## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES 01.01.2017 r. - 31.12.2017 r.

Lp.		ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>39 993 008,34</b>	<b>43 381 526,84</b>
	1. Od sektora finansowego	1 547 325,94	1 520 051,85
	2. Od sektora niefinansowego	25 253 808,30	28 004 902,97
	3. Od sektora budżetowego	4 418 944,20	4 104 556,38
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 772 929,90	9 752 015,64
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>8 073 146,06</b>	<b>8 640 905,11</b>
	1. Od sektora finansowego		16 767,48
	2. Od sektora niefinansowego	7 766 240,57	8 358 967,01
	3. Od sektora budżetowego	306 905,49	265 170,62
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek ( I - II )</b>	<b>31 919 862,28</b>	<b>34 740 621,73</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>13 236 855,67</b>	<b>13 925 365,75</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty z tytułu prowizji</b>	<b>2 047 945,73</b>	<b>2 173 658,58</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji ( IV - V )</b>	<b>11 188 909,94</b>	<b>11 751 707,17</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>35 125,00</b>	<b>43 714,00</b>
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	35 125,00	43 714,00
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-481 432,22</b>	<b>-306 504,96</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-466 911,35	0,00
	2. Pozostałych	-14 520,87	-306 504,96
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>676 455,17</b>	<b>600 708,37</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>43 338 920,17</b>	<b>46 830 246,31</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>642 451,16</b>	<b>668 299,53</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>214 941,71</b>	<b>311 376,34</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>33 753 389,79</b>	<b>33 975 710,99</b>
	1. Wynagrodzenia	20 561 779,27	20 934 116,58
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 485 382,68	4 520 366,66
	3. Inne	8 706 227,84	8 521 227,75
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>2 554 119,29</b>	<b>2 329 259,37</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>3 953 375,64</b>	<b>7 056 096,15</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 953 375,64	7 056 096,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 340 832,82</b>	<b>2 258 745,27</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 340 832,82	2 258 745,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)</b>	<b>2 612 542,82</b>	<b>4 797 350,88</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>4 846 377,72</b>	<b>6 084 848,26</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>4 846 377,72</b>	<b>6 084 848,26</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 158 544,00</b>	<b>1 533 420,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>		
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>3 687 833,72</b>	<b>4 551 428,26</b>

## POZYCJE POZABILANSOWE NA DZIEŃ 31.12.2017 r.

Lp.		ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>136 693 296,32</b>	<b>111 206 263,09</b>
	1. Zobowiązania udzielone:	116 693 296,32	101 206 263,09
	a) finansowe	110 271 625,70	94 954 030,23
	b) gwarancyjne	6 421 670,62	6 252 232,86
	2. Zobowiązania otrzymane	20 000 000,00	10 000 000,00
	a) finansowe	20 000 000,00	10 000 000,00
	b) gwarancyjne		
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>		
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>		

# RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

## METODA POŚREDNIA ZA OKRES 01.01.2017 r. - 31.12.2017 r.



Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	wielkość w zł za okres	
		2016	2017
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>3 687 833,72</b>	<b>4 551 428,26</b>
II.	<b>Korekty razem</b>	<b>-51 170 725,19</b>	<b>-71 164 384,07</b>
1	Amortyzacja	2 554 119,29	2 329 259,37
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidenda)		105 996,33
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	3 365,45	-24 328,45
5	Zmiana stanu rezerw	-61 894,20	172 274,90
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-193 239 358,69	-62 486 076,05
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	22 202 248,87	-59 884 111,79
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-45 023 766,94	-17 297 189,33
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	-23 149,05	-28 181,07
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	156 435 740,69	64 117 479,46
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	6 855 496,14	3 359 245,28
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-587 077,80	-881 917,91
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-753 939,70	-140 262,38
18	Inne korekty	467 490,75	-506 572,43
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej ( I+II )</b>	<b>-47 482 891,47</b>	<b>-66 612 955,81</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I.	<b>Wpływy</b>	<b>510,00</b>	<b>31 710,00</b>
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)		6 400,00
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	510,00	25 310,00
6	Inne wpływy inwestycyjne		
II.	<b>Wydatki</b>	<b>-4 968 704,86</b>	<b>-2 094 558,93</b>
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	-4 968 704,86	-2 094 558,93
6	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej ( I+II )</b>	<b>-4 968 194,86</b>	<b>-2 062 848,93</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I.	<b>Wpływy</b>	<b>135 434,38</b>	<b>8 803 596,98</b>
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		8 784 250,00



# RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

## METODA POŚREDNIA ZA OKRES 01.01.2017 r. - 31.12.2017 r.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	wielkość w zł za okres	
		2016	2017
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	135 434,38	19 346,98
6	Inne wpływy finansowe		
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-482 445,46</b>	<b>-249 521,45</b>
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		
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	-442 445,46	-199 521,45
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-40 000,00	-50 000,00
9	Nabycie akcji własnych		
10	Inne wydatki finansowe		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>-347 011,08</b>	<b>8 554 075,53</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)</b>	<b>-52 798 097,41</b>	<b>-60 121 729,21</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-52 798 097,41</b>	<b>-60 121 729,21</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>243 963 515,56</b>	<b>191 165 418,15</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym</b>	<b>191 165 418,15</b>	<b>131 043 688,94</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

# ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

## ZA OKRES 01.01.2017 r. - 31.12.2017 r.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>85 981 532,99</b>	<b>88 572 224,49</b>
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>85 981 532,99</b>	<b>88 572 224,49</b>
<b>1.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>2 987 280,00</b>	<b>1 984 080,00</b>
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 003 200,00	-385 440,00
a)	zwiększenia z tytułu:	83 280,00	12 000,00
	- zmiana jednostki udziałowej		
	- emisja akcji		
	- wpłaty nowych udziałów	53 520,00	
	- dopłaty do istniejących udziałów	29 760,00	12 000,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	1 086 480,00	397 440,00
	- umorzenie akcji		
	- udziały wypowiedziane	1 086 480,00	397 440,00
<b>1.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 984 080,00</b>	<b>1 598 640,00</b>
<b>2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>76 049 575,70</b>	<b>77 595 659,77</b>
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 546 084,07	3 644 621,60
a)	zwiększenia z tytułu:	1 546 084,07	3 681 110,29
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podział zysku (ustawowo)		
	- podział zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 545 484,07	3 588 344,15
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		92 766,14
	- wpisowe z tytułu wpłat nowych udziałów	600,00	
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	36 488,69
	- pokrycia straty		
	- zbycie lub likwidacja środka trwałego (wartość przeszacowania umorzenia)		36 488,69



Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
<b>2.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>77 595 659,77</b>	<b>81 240 281,37</b>
<b>3.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>4 217 335,00</b>	<b>4 217 335,00</b>
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-56 277,45
a)	zwiększenie z tytułu:	0,00	36 488,69
	- wprowadzenie do ewidencji prawa wieczystego użytkowania gruntu		
	- wycena gruntu		
	- zbycie lub likwidacja środka trwałego (wartość przeszacowania umorzenia)		36 488,69
b)	zmniejszenie z tytułu:	0,00	92 766,14
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		92 766,14
<b>3.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>4 217 335,00</b>	<b>4 161 057,55</b>
<b>4.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>1 077 672,88</b>	<b>1 077 672,88</b>
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- odpis z zysku		
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
<b>4.2.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>1 077 672,88</b>	<b>1 077 672,88</b>
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>9 643,12</b>	<b>9 643,12</b>
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
	-		
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>9 643,12</b>	<b>9 643,12</b>
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 640 026,29</b>	<b>3 687 833,72</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 640 026,29	3 687 833,72
	- z korekty błędów podstawowych		
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 640 026,29	3 687 833,72
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 640 026,29	-3 687 833,72
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	- korekta błędów z lat poprzednich		
b)	zmniejszenie z tytułu:	1 640 026,29	3 687 833,72
	- odpis na fundusz zasobowy	1 545 484,07	3 588 344,15
	- odpis na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej Banku	40 000,00	50 000,00
	- odpis na ZFŚS		
	- dywidenda	54 542,22	49 489,57
	- odpis na fundusz ogólnego ryzyka		
	- pokrycie straty z lat ubiegłych		
	- korekta błędów z lat poprzednich		
<b>6.4.</b>	<b>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>6.5.</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>		
	- z 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:		
	- pokrycie straty z zysku		
<b>6.8.</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>3 687 833,72</b>	<b>4 551 428,26</b>
a)	zysk netto	3 687 833,72	4 551 428,26
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku		
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>88 572 224,49</b>	<b>92 638 723,18</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>88 474 224,49</b>	<b>92 544 723,18</b>



Centrala:  
Bank Spółdzielczy Rzemiosła  
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków,  
tel. 12 421 18 00, fax 12 421 97 92

## SKONKTAJESZ SIĘ Z NAMI:

[www.bsr.krakow.pl](http://www.bsr.krakow.pl)

**ODDZIAŁ W KRAKOWIE**, ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków, tel. 12 421 18 00, fax 12 421 97 92  
**FILIA nr 1**, os. Na Skarpie 35, 31-910 Kraków, , tel. 12 425 75 76, fax 12 425 70 35  
**FILIA nr 2**, ul. Kupa 2, 31-057 Kraków, tel. 12 429 16 69, fax 12 429 19 78  
**FILIA nr 3**, ul. Bronowicka 19, 30-084 Kraków, tel. 12 661 72 20, fax 12 637 21 74  
**FILIA nr 4**, ul. Leśna 2a, 32-080 Zabierzów, tel. 12 285 22 90, fax 12 285 13 65  
**FILIA nr 5**, ul. Zakopiańska 2c/30, 30-418 Kraków, tel. 12 257 13 30, fax 12 264 17 62  
**ODDZIAŁ W BOLESŁAWIU**, 33-220 Bolesław 175, tel./fax 14 641 50 32, tel. 14 641 50 11  
**ODDZIAŁ W BRZOSTKU**, Rynek 13, 39-230 Brzostek, tel./fax 14 683 04 03, tel. 14 683 03 04  
**POK O/BRZOSTEK**, 39-231 Siedliska Bogusz 255, tel./fax 14 682 16 82  
**ODDZIAŁ W CZARNEJ**, ul. Dworcowa 6, 39-215 Czarna, tel./fax 14 676 14 39, tel. 14 676 10 15  
**POK O/CZARNA**, 39-216 Stara Jarząbka, Róża 186 A, tel. 14 683 99 80  
**ODDZIAŁ W CZCHOWIE**, ul. Krakowska 10, 32-860 Czchów, tel./fax 14 663 60 66, tel. 14 663 61 09  
**POK O/CZCHÓW**, Rynek 3, 32-860 Czchów, tel. 14 663 60 17  
**POK O/CZCHÓW**, 32-854 Porąbka Uszewska 285, tel. 14 665 16 20  
**POK O/CZCHÓW**, 32-863 Tymowa 336, tel./fax 14 663 60 61  
**ODDZIAŁ W GROMNIKU**, ul. Krynicka 18, 33-180 Gromnik, tel./fax 14 651 42 23  
**ODDZIAŁ W IWKOWEJ**, 32-861 Iwkowa 546, tel. 14 684 43 04, fax 14 684 41 20  
**ODDZIAŁ W JERZMANOWICACH**, ul. Centralna 95, 32-048 Jerzmanowice, tel. 12 389 50 15, fax 12 389 50 66  
**POK O/JERZMANOWICE**, 32-049 Przegonia 116, tel./fax 12 389 80 30  
**POK O/JERZMANOWICE**, Raclawice 54 A, 32-049 Przegonia, tel./fax 12 282 94 33  
**ODDZIAŁ W JODŁOWNIKU**, 34-620 Jodłownik 198, tel./fax 18 332 10 71, tel. 18 332 10 36  
**FILIA W TYMBARKU**, 34-650 Tymbark 215, tel./fax 18 334 01 24, tel. 18 332 50 11  
**POK O/JODŁOWNIK**, 34-642 Dobra 416, tel. 18 333 02 45, fax 18 333 02 46  
**POK O/JODŁOWNIK**, 34-615 Słopnice 911, tel./fax 18 334 04 01, tel. 18 334 04 00  
**POK O/JODŁOWNIK**, 34-623 Szczyrzyc 114, tel. 18 334 05 00, fax 18 332 04 10  
**POK O/JODŁOWNIK**, 34-650 Tymbark 46, tel. 18 332 52 33, fax 18 332 52 34  
**ODDZIAŁ W KOCMYRZOWIE**, 32-010 Luborzycza 184, tel./fax 12 387 00 80  
**ODDZIAŁ W MICHAŁOWICACH**, ul. Krakowska 227, 32-091 Michałowice, tel./fax 12 388 56 60  
**POK O/MICHAŁOWICE**, Pl. Józefa Piłsudskiego 1, 32-091 Michałowice, tel. 12 388 50 36  
**ODDZIAŁ W NOWYM WIŚNICZU**, Rynek 23, 32-720 Nowy Wiśnicz, tel. 14 612 83 86, fax 14 610 82 10  
**FILIA W BOCHNI**, ul. Konstytucji 1 C, 32-700 Bochnia, tel. 14 611 70 53, fax 14 611 91 30  
**POK O/NOWY WIŚNICZ**, ul. Kazimierza Wielkiego 26, 32-700 Bochnia, tel. 14 613 59 70, fax 14 613 59 82  
**POK O/NOWY WIŚNICZ**, 32-724 Lipnica Murowana 102, tel. 14 685 20 20, fax 14 685 55 00  
**ODDZIAŁ W PLEŚNEJ**, 33-171 Pleśna 407, tel./fax 14 679 84 20, tel. 14 679 80 64  
**POK O/PLEŚNA**, Rynek 16, 33-170 Tuchów, tel. 14 652 30 02  
**POK O/PLEŚNA**, 33-115 Janowice 128 A, tel./fax 14 679 91 88, tel. 14 679 90 09  
**ODDZIAŁ W RADŁOWIE**, Pl. Kościuszki 3/1, 33-130 Radłów, tel./fax 14 678 20 11, tel. 14 678 28 44  
**ODDZIAŁ W RYGLICACH**, ul. Ks. Jakuba Wyrwy 3, 33-160 Ryglice , tel./fax 14 654 12 96, tel. 14 654 01 88  
**POK O/RYGLICE**, 33-162 Lubcza 494/2, tel./fax 14 654 27 08, tel. 14 654 27 88  
**POK O/RYGLICE**, ul. św. Walentego 1, 33-159 Zalasowa, tel./fax 14 654 32 56, tel. 14 654 32 55  
**ODDZIAŁ W RZEPIENNIKU STRZYŻEWSKIM**, 33-163 Rzepiennik Strzyżewski 376, tel./fax 14 653 00 10  
**POK O/RZEPIENNIK STRZYŻEWSKI**, 33-164 Olszyny 554, tel. 14 653 26 52  
**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  
**POK O/TARNÓW**, 33-156 Skrzyszów 335 A, 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 O/TRZCIANA**, 32-731 Żegocina 149, tel./fax 14 613 20 22  
**ODDZIAŁ W WADOWICACH GÓRNYCH**, 39-308 Wadowice Górne 143 B, tel./fax 14 666 96 74  
**POK O/WADOWICE GÓRNE**, Przebendów 25, 39-308 Wadowice Górne, tel. 14 666 10 08, fax 14 666 10 09  
**ODDZIAŁ W WIETRZYCHOWICACH**, 33-270 Wietrzychowice, tel./fax 14 641 80 31, tel. 14 641 85 10  
**ODDZIAŁ W WOJNICZU**, ul. Nowa 5, 32-830 Wojnicz, tel. 14 679 00 11, 679 09 71  
**POK O/WOJNICZ**, Rynek 2, 32-830 Wojnicz, tel./fax 14 678 90 28  
**ODDZIAŁ W ZAKLICZYNIE**, Rynek 4, 32-840 Zakliczyn, tel./fax 14 665 36 97, tel. 14 665 34 19  
**ODDZIAŁ W ŻABNIE**, ul. Kilińskiego 6, 33-240 Żabno, tel. 14 645 61 90, fax 14 645 67 28  
**POK O/ŻABNO**, 33-131 Łęg Tarnowski, Partyń 5, tel. 14 645 11 27  
**POK O/ŻABNO**, Galeria Żabno, ul. Tarnowska 121, 33-240 Żabno, tel. 14 657 50 03

# **RAPORT ROCZNY 2017**

## **BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE**

ISSN: 1507-7829

Wydawca:

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie  
31-133 Kraków, ul. Dunajewskiego 7  
tel. 12 421 18 00, fax 12 421 97 92

Opracowanie redakcyjne i koordynacja całości prac:

Monika Stawarz - Matuszczyk

Komentarz sprawozdania finansowego:

Marcin Łakota

Projekt graficzny:

Barbara Gierucka - Daniszewska

Druk:

Drukarnia KNOW - HOW, Kraków

Nakład: 800 egzemplarzy



# RAPORT ROCZNY 2017

