RAPORT ROCZNY 201∞

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

W myśl starej maksymy

CZAS TO PIENIĄDZ.

Zarządzać firmą w dużej mierze oznacza

ZARZĄDZAĆ CZASEM,

wszak chodzi o to, by na nim zyskać.

IŚĆ Z DUCHEM CZASU, PRZETRWAĆ PRÓBĘ CZASU,

trafić w najlepszy **CZAS**…

Przez **OKRĄGŁY ROK** pracujemy, by każda godzina naszych starań

przynosiła **WYMIERNĄ KORZYŚĆ**

dla dobra naszych Klientów i Udziałowców.

CZAS PORZĄDKUJE RYTM NASZEJ PRACY, zmieniamy się,

DOTRZYMUJĄC MU KROKU.

To sprawozdanie pokazuje, jak **RADZILIŚMY SOBIE**

z jego upływem.

Zaczynajmy, **SZKODA CZASU.**

RAPORT ROCZNY 201∞

CHRONOLOGICZNIE...

4
Misja Banku / Władze Banku

5
Słowo wstępu

6
Informacje o Banku

9
Działalność Banku

13
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta

18
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego za 2018 rok

20
Bilans

22
Rachunek zysków i strat

22
Pozycje pozabilansowe

23
Rachunek przepływów pieniężnych

24
Zestawienie zmian w kapitale własnym

26
Placówki Banku

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 cząstkę 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

CZAS ZMIAN W RADZIE...

W 2018 roku dobiegła końca misja Rady Nadzorczej Banku. Zebranie Przedstawicieli BSR powołało członków Rady na kolejną kadencję. Odchodzącej Radzie Nadzorczej pragniemy złożyć podziękowania za skuteczną i pełną zaangażowania pracę na rzecz Banku.
Nowej Radzie Nadzorczej życzymy przenikliwości, mądrych decyzji i wielu sukcesów.

RADA NADZORCZA

Józef Piekarczyk	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Lesław Błaszak	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Stanisława Rosa	Sekretarz Rady Nadzorczej
Zdzisław Płaneta	Członek Prezydium Rady Nadzorczej
Wiesław Kukla	Przewodniczący Komisji Oszczędności i Kredytów
Stanisława Niemiec	Przewodnicząca Komitetu Audytu
Bernard Kwiecień	Członek Rady Nadzorczej
Maria Lesiak	Członek Rady Nadzorczej
Krystyna Lodzińska	Członek Rady Nadzorczej
Marek Rudkowski	Członek Rady Nadzorczej
Adam Siudek	Członek Rady Nadzorczej
Mieczysław Synowiec	Członek Rady Nadzorczej
Mieczysław Wypasek	Członek Rady Nadzorczej

... I ZARZĄDZIE

W 2018 roku w związku z przejściem na emeryturę pożegnaliśmy Prezes Zarządu, panią Helenę Piasecką oraz Wiceprezesa Zarządu, pana Pawła Andrzejewskiego. Oboje pracowali w Zarządzie Banku ponad ćwierć wieku. Pozostajemy wdzięczni za ich osiągnięcia, energię i wysiłek włożony w nasze wspólne dobro, jakim jest BSR.

ZARZĄD

Paweł Kulak - Prezes Zarządu
Absolwent Wydziału Zarządzania krakowskiej Akademii Ekonomicznej, od 1997 roku pracownik Banku i dyrektor Biura Finansowego. Powołany na stanowisko Prezesa Zarządu w maju 2018 roku.

Ryszard Wabik - Wiceprezes Zarządu
Jest z nami od 1999 roku jako Członek Zarządu i Dyrektor nadzorujący pracę Oddziałów Banku, od 2013 roku Wiceprezes Zarządu

Bożena Ślusarczyk - Wiceprezes Zarządu
Jest z nami od 1980 roku, była główną księgową Banku i Członkiem Zarządu, od 2013 roku jest Wiceprezesem Zarządu.

Ewa Brożek - Członek Zarządu
Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego, od 2003 roku Dyrektor Oddziału Banku w Tarnowie. Powołana na stanowisko Członka Zarządu w czerwcu 2018 roku.

Szanowni Państwo,

Czas na prezentację Raportu Rocznego Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie za 2018 rok. Mijający rok zapoczątkował w naszym Banku wiele procesów, których efekty będą widoczne dopiero w przyszłości. Lektura Raportu pozwoli Państwu lepiej zapoznać się z nimi.

Z perspektywy ekonomicznej 2018 rok był rokiem rozwoju i mocy gospodarki. Polska zanotowała 5% wzrost PKB, przy 1,7% średniorocznej inflacji, sytuację przedsiębiorstw utrudniają jednak niedobory na rynku pracy i rosnąca presja płacowa. W ciągu roku pojawiły się również symptomy obniżania się dynamiki konsumpcji, głównego czynnika wzrostowego. Przez cały upływający rok nie zmieniły się stopy procentowe, pozostając na najniższym historycznie poziomie.

Bilans Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie zamknął się w końcu 2018 roku **sumą aktywów wartości 1.607,2 mln zł.** Na przestrzeni roku aktywa wzrosły o 8,9%. **Suma funduszy własnych Banku wyniosła w końcu roku 102 mln zł** i była wyższa od analogicznego okresu 2017 roku o 14 mln zł czyli blisko 16%. Wartość nominalna **portfela kredytowego** Banku w grudniu 2018 roku ukształtowała się na poziomie **763,5 mln zł**, co oznacza jego wzrost o ponad 12% na przestrzeni roku. O 10% zwiększyła się suma zgromadzonych w Banku **depozytów, osiągając wartość 1.490,8 mln zł**. Bank wypracował **zysk netto w wysokości 2,3 mln zł.**

Mijający rok przyniósł modyfikacje i odświeżenie naszej oferty. Działania te dotyczyły głównie kredytów gotówkowych. Podnieśliśmy bezpieczeństwo transakcji dokonywanych w sieci przez wprowadzenie usługi 3-D Secure. Uruchomiliśmy Konto podstawowe - darmowy rachunek rozliczeniowy dla osób, które dotychczas nie korzystały z usług bankowych oraz rachunek VAT dla przedsiębiorców. 2018 rok był również rokiem negocjacji z Bankiem Spółdzielczym w Dębicy, które zakończyły się decyzją udziałowców obu banków o ich połączeniu w styczniu 2019 roku. Zmiany personalne w Radzie Nadzorczej i Zarządzie Banku, trwające starania o uzyskanie dla BSR statusu banku samodzielnego, wyzwania organizacyjne związane z planowaną fuzją dębickiego banku sprawiły, że był to rok o ogromnej dynamice.

Obok terminarzy, zegarów i kalendarzy nasz Raport roczny jest również "poskramiaczem" czasu. Wyznacza miarowy rytm w jakim pracujemy. Jest rocznikiem, który wskazuje następną datę w historii naszego Banku, zapisuje wydarzenia i utrwala nasze relacje z Klientami, Udziałowcami i Partnerami. Nawet, jeśli to tylko kolejny, zwykły-niezwykły rok obrachunkowy.

Paweł Kulak
Prezes Zarządu

Informacje o Banku

NA OSI CZASU

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie powstał w 1979 roku. Koncepcja Banku zrodziła się w środowisku krakowskich kupców, rzemieślników i drobnych przedsiębiorców. Celem istnienia Banku było wspieranie lokalnego środowiska małej i średniej przedsiębiorczości. Tym samym Bank stał się instytucją finansową "pierwszego kontaktu" dla krakowskich przedsiębiorców. Zmiany gospodarczej rzeczywistości sprawiły, że oferta Banku ewoluowała i została adresowana również do klientów indywidualnych, rolników oraz jednostek samorządu terytorialnego.

CZAS WIELKICH ZMIAN

Lata 1996 - 2003 to okres nieustannych przekształceń w polskim sektorze bankowości spółdzielczej. Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie odegrał w nich dużą rolę i stał się architektem największej fuzji w sektorze, przyłączając w sumie 23 mniejsze banki spółdzielcze. Procesy konsolidacyjne zmieniły potencjał i strukturę Banku; z silnego lokalnego gracza przekształcił się w wielooddziałową instytucję o zasięgu regionalnym.

WŁAŚCICIELE

W końcu 2018 roku współwłaścicielami Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie było 2381 osób fizycznych oraz 20 osób prawnych. Nieprzerwanie od 2004 roku posiadacze udziałów otrzymują procentową dywidendę od wartości swoich udziałów, wypłacaną z wypracowanego przez rok zysku Banku.

STRUKTURA ORGANIZACYJNA

W 2018 sieć Banku stanowiła krakowska Centrala oraz 55 placówek, znajdujących się na terenie Małopolski i w zachodniej części Podkarpacia. Ze względu na zakres realizowanych czynności i kompetencji placówki dzielą się na 24 oddziały, 7 filii oraz 24 punkty obsługi klienta.

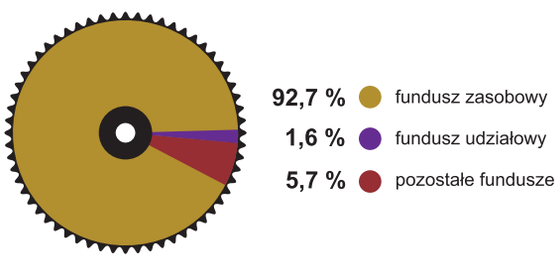
POZA ZRZESZENIEM

Aktualnie Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie nie jest stowarzyszony z żadnym bankiem zrzeszającym. W jesieni 2017 roku BSR rozpoczął działalność poza strukturami zrzeszenia BPS SA i zgodnie z przyjętą strategią kontynuuje starania o uzyskanie statusu banku samodzielnego.

FUNDUSZE WŁASNE BANKU

Na koniec 2018 roku suma funduszy własnych Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie wyniosła 102 mln zł, co oznacza ich wzrost o 14 mln zł w porównaniu do końca 2017 roku. Największą pozycją w strukturze kapitałów jest fundusz zasobowy Banku, który stanowi 92,7%, fundusz udziałowy to 1,6%; natomiast pozostałe fundusze to 5,7%.

FUNDUSZE WŁASNE



KLIENCI BANKU

Oferta Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie ma charakter uniwersalny i uwzględnia potrzeby finansowe różnych grup klientów. Wśród nich należy wymienić klientów indywidualnych i instytucjonalnych, rolników oraz jednostki samorządów terytorialnych. Rodowód oddziałów terenowych Banku jest ściśle związany z funkcjonowaniem w lokalnych środowiskach. Wieloletnie kultywowanie tradycji spółdzielczości bankowej dziś przybiera charakter reprezentacji udziałowców w radach oddziałowych. Ten sposób funkcjonowania zapewnia Bankowi unikalny sposób budowania relacji z klientami, jest źródłem znakomitej wiedzy o lokalnej specyfice rynku i sprawia, że Bank staje się naturalnym partnerem finansowym lokalnej społeczności i instytucji samorządów terytorialnych. W 2018 roku Oddziały Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie obsługiwały finansowo jednostki 23 miejskich i gminnych samorządów lokalnych.

OFERUJEMY

Konstruowaniu oferty Banku przyświeca zasada "jednego okienka", w którym można załatwić wszystkie indywidualne i firmowe sprawy finansowe.
Produkty i usługi Banku cechuje komplementarność i różnorodność. W 2018 roku klienci Banku, oprócz szerokiej palety usług typowo bankowych mogli korzystać również z:

- wyboru pakietów ubezpieczeniowych Concordia Ubezpieczenia
- przekazów międzynarodowych Western Union
- pośrednictwa w instalacji terminali obsługi kart płatniczych Elavon
- usługi Płatności Masowych
- usługi zakupu doładowań telefonów komórkowych w bankowości internetowej

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
  - kredyt technologiczny z premią technologiczną

- **Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa**
  Bank udziela kredytów klęskowych 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

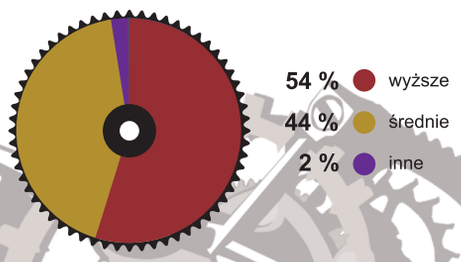
- **Małopolski Regionalny Fundusz Poręczeniowy Sp. z o.o.**
  Udzielanie poręczeń kredytów inwestycyjnych i obrotowych klientom z sektora MŚP, prowadzącym działalność, którzy mają siedzibę lub realizują inwestycję na terenie Małopolski.

- **BPS FAKTOR SA**
  Bank współpracuje z BPS Faktor SA, by zapewnić swoim klientom dostęp do pełnej oferty faktoringu.

KADRA - Z CZASEM CORAZ LEPSZA

W 2018 roku w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie znalazło zatrudnienie 448 osób na 446 etatach. Liczba pracowników w stosunku do końca 2017 roku nie uległa zmianie. Krakowska Centrala Banku zatrudnia 147 osób, natomiast dwukrotnie więcej czyli 301 osób pracuje w terenowych placówkach Banku.
Bank posiada dobrze przygotowaną zawodowo kadrę. Kluczowe stanowiska w Banku powierzone są wykształconym i doświadczonym profesjonalistom. Obecnie ponad połowa wszystkich pracowników Banku ma wyższe wykształcenie, pozostali średnie i średnie zawodowe.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WG KRYTERIUM WYKSZTAŁCENIA
Stan na koniec 2018 roku

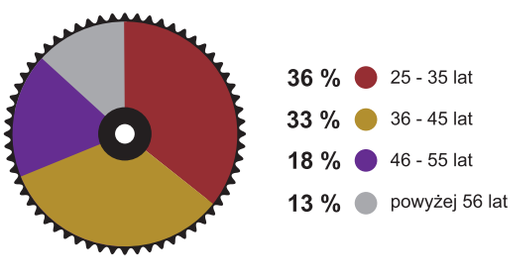


Informacje o Banku

Bank zachęca pracowników do podnoszenia kwalifikacji zawodowych. W ramach zorganizowanych w 2018 roku stu szkoleniach uczestniczyło ogółem ponad 1100 osób.
Problematyka szkoleń uwzględnia zmieniające się przepisy i nowości okołobankowe. W 2018 roku pracownicy doskonalili również praktyczne umiejętności sprzedażowe, analityczne oraz związane ze stosowaniem nowych technologii bankowych.

Pracownicy Banku stanowią stabilny, kilkugeneracyjny zespół, co zapewnia Bankowi zrównoważony rozwój, bezpieczne tworzenie rezerwy kadrowej i relatywnie małą rotację kadr.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WG KRYTERIUM WIEKU PRACOWNIKÓW
Stan na koniec 2018 roku



Większość pracowników jest związana z Bankiem ponad jedną lub dwie dekady. Zwraca jednak uwagę fakt, że najliczniejszą grupę, ponad 1/3 wszystkich zatrudnionych, stanowią pracownicy ze stażem pracy poniżej 10 lat. Świadczy to o atrakcyjności Banku jako pracodawcy i jest obrazem zachodzących na rynku zmian generacyjnych.

PORA NA DZIELENIE SIĘ

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie tworzy bliskie więzi z lokalnymi środowiskami, w których pracuje. Istotą tych relacji jest założenie, że część pieniędzy wypracowanych przez Bank w konkretnym otoczeniu, powinna wspierać dalszy rozwój i lokalne inicjatywy. Oddziały Banku dysponują własnymi budżetami na takie cele i swobodą w decydowaniu, jakie pomysły i przedsięwzięcia chcą wspierać. W 2018 roku 80% środków przeznaczonych na dobroczynność została rozdysponowana przez placówki terenowe Banku, o przeznaczeniu pozostałych 20% tego budżetu decydowała krakowska Centrala Banku.
W orbicie troski Banku znajdują placówki oświatowe i edukacyjne, uczniowskie kluby sportowe i lokalne ośrodki kultury. Na wsparcie finansowe mogą liczyć miejscowe stowarzyszenia i koła zainteresowań, a także realizowane przez nie konkretne projekty, których celem jest animowanie i integrowanie lokalnego życia społecznego. Pomoc rzeczowa i finansowa Banku trafia do jednostek straży pożarnej, ale także pomaga w organizacji spektakli dla dzieci przebywających w szpitalach.
Najbardziej spektakularnym projektem sponsorskim Banku jest wieloletnia współpraca z Muzeum Historycznym Krakowa i współfinansowanie słynnej Wystawy Szopek Krakowskich - imprezy-wizytówki krakowskiego rzemiosła artystycznego. O tym, jak trafną ideą było zaangażowanie się Banku w ten projekt najlepiej świadczy fakt, że **w 2018 roku krakowskie szopkarstwo zostało wpisane na Listę Reprezentatywną Niematerialnego Dziedzictwa Kulturowego Ludzkości UNESCO.**

SPOGLĄDAJĄC W PRZYSZŁOŚĆ

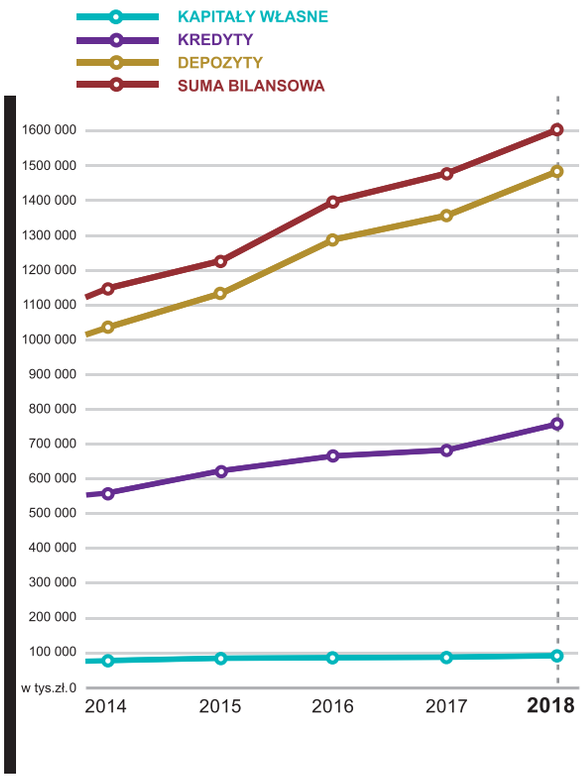
Zdefiniowaliśmy najważniejsze wyzwania stojące przez Bankiem w 2019 roku. Wśród nich na pierwszym planie rysuje się zakończenie z sukcesem procesu starań o uzyskanie statusu banku samodzielnego.
Priorytetem będzie również pełne zintegrowanie struktur przyłączanego Banku Spółdzielczego w Dębicy.
W perspektywie realizacji tych celów bardzo ważne staje się utrzymanie dyscypliny finansowej ponoszonych przez Bank kosztów oraz dbanie o stabilny i bezpieczny rozwój akcji kredytowej.
W ramach poszerzania oferty produktów, plany Banku obejmują wdrożenie płatności internetowych PayByNet (płatność online z rachunku klienta bezpośrednio na rachunek sklepu internetowego lub urzędu) i otwarcie opcji zakupu ubezpieczeń przez stronę internetową BSR czyli usługa Concordia Online.
Klienci instytucjonalni Banku mogą spodziewać się wprowadzenia nowego rachunku firmowego dla przedsiębiorców działających na rynku nie dłużej niż 12 miesięcy oraz uruchomienia kredytu obrotowego na VAT w formie odnawialnej linii kredytowej.

Działalność Banku

SUMA BILANSOWA

Bilans Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku zamknął się sumą aktywów o wartości 1 607,2 mln zł. Na przestrzeni roku wartość ta wzrosła o 131,4 mln zł czyli 8,9%, co uwzględniając inflację liczoną rok do roku na poziomie 1,7% stanowi realny wzrost o 7,2%.

SUMA BILANSOWA

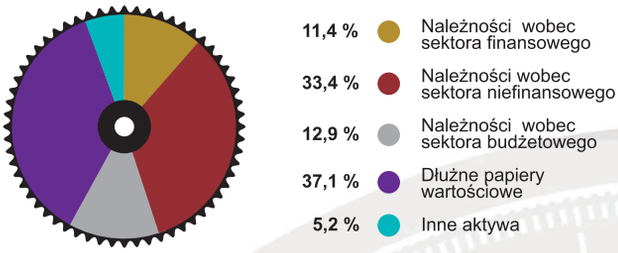


STRUKTURA AKTYWÓW

W 2018 roku struktura aktywów bilansu nie uległa znaczącym zmianom. Główną pozycją były należności wynikające z kredytów udzielonych klientom sektora niefinansowego i budżetowego, których wartość na koniec 2018 roku wyniosła 744.253 tys. zł co stanowiło 46,3% sumy aktywów i na przestrzeni roku wzrosła o 80 mln zł tj. o 12%. Wartość należności od podmiotów sektora niefinansowego ukształtowała się na poziomie 537,6 mln zł i na przestrzeni roku wzrosła o 10,8 mln zł (2,0%). Należności od sektora budżetowego wyniosły natomiast 206.656 tys. zł, co oznacza ich wzrost w 2018 roku o 69,3 mln zł tj. o 50,4%. W 2018 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 31.12.2018 r. wartość bilansowa tych papierów wartościowych wyniosła 595,6 mln zł, co stanowiło 37,1% aktywów i na przestrzeni roku wzrosła o 30,4 mln zł czyli o 5,4%. Na wielkość tę złożyły się obligacje Skarbu Państwa w wartości bilansowej 149,4 mln zł oraz bony pieniężne NBP 446,2 mln zł. Łączna wartość należności od sektora finansowego wyniosła natomiast 135,5 mln zł i była o 7,8% wyższa niż rok wcześniej, lecz ich udział w aktywach obniżył się o 0,1 p.p. do poziomu 8,4%. Rzeczowe aktywa trwałe netto Banku wyniosły na koniec 2018 roku 32,7 mln zł, co stanowiło 2,0% sumy aktywów.

STRUKTURA AKTYWÓW BILANSU

Stan na dzień 31.12.2018 r.



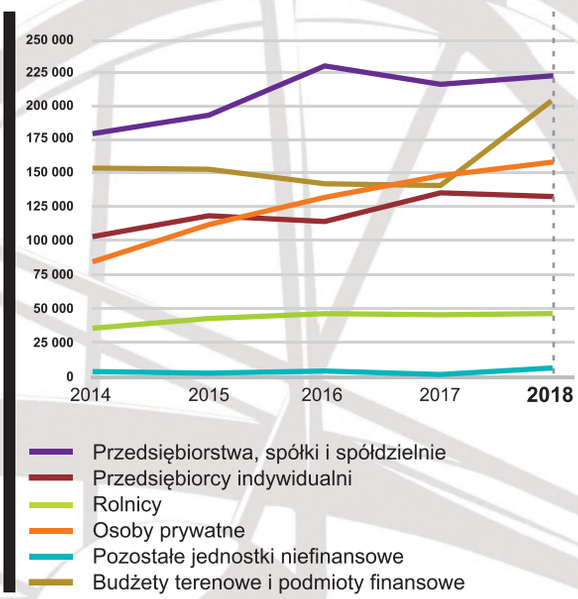
DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

W 2018 roku Bank udzielił kredytów na łączną kwotę 354,9 mln zł i odnotował wzrost wartości portfela kredytowego o 12,1%. W efekcie tego, wartość nominalna kredytów na koniec grudnia wyniosła 763,5 mln zł i była o 82,5 mln zł wyższa niż rok wcześniej. W portfelu kredytowym, podobnie jak w latach poprzednich, dominują kredyty udzielane podmiotom gospodarczym. Na koniec 2018 roku ich wartość nominalna wyniosła 355,7 mln zł i w ciągu roku wzrosła o przeszło 0,7 mln zł tj. o 0,2%, ale udział w portfelu kredytowym zmniejszył się o 5,5 p.p. do poziomu 46,6%. Na przestrzeni roku Bank w dalszym ciągu podejmował wiele działań na rzecz zwiększenia wolumenu kredytów dla osób prywatnych. Przyniosło to pozytywny skutek w postaci wzrostu ich wartości o 10,9 mln zł

Działalność Banku

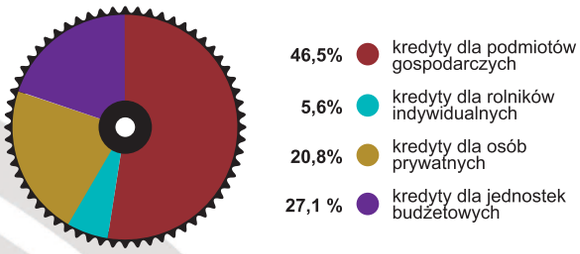
tj. 7,4% jednak ich udział w strukturze spadł o 0,9 % do poziomu 20,8%. Wzrost wartości o 3,8% odnotowały kredyty dla rolników indywidualnych, które na koniec 2018 roku wyniosły 42,7 mln zł, co stanowiło 5,6% portfela kredytowego. Łączna wartość kredytów sektora niefinansowego wyniosła na koniec 2018 roku 557 mln zł i na przestrzeni roku zwiększyła się o 13,2 mln zł czyli 2,4%. Wzrost wartości o 69,3 mln zł czyli 50,5% do poziomu 206,6 mln zł odnotowały kredyty sektora budżetowego, w wyniku czego ich udział w strukturze kredytów zwiększył się o 6,9 p.p. do poziomu 27,1%.

KREDYTY wg podmiotów w tys. zł



W strukturze rodzajowej kredytów, najbardziej dynamiczny wzrost odnotowały kredyty inwestycyjne. Ich wartość na przestrzeni roku wzrosła o 68,2 mln zł czyli o 21,7% i ich udział w strukturze kredytów zwiększył się o 4,0 p.p do poziomu 50%.W badanym okresie dynamiczny wzrost odnotowały również kredyty mieszkaniowe. Atrakcyjność oferty Banku pozwoliła na zwiększenie ich wartości o 13,3 mln zł (18,4%) i rozszerzenie kręgu klientów. W efekcie ich wartość wzrosła do poziomu 85,7 mln zł, co stanowiło 11,2% obliga kredytowego. Wyższa

STRUKTURA PODMIOTOWA KREDYTÓW
Stan na dzień 31.12.2018 r.

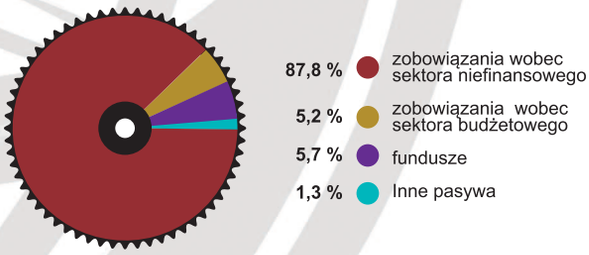


niż na początku roku jest wartość kredytów obrotowych (o 9,1 mln zł tj. 9,5%).Wartość nominalna kredytów zagrożonych na koniec 2018 roku wyniosła 78,9 mln zł i ukształtowała się na poziomie o 12,6 mln zł czyli 19,1% wyższym niż rok wcześniej. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ukształtował się na poziomie 10,3% i na przestrzeni roku wzrósł o 0,60 p.p. Najwyższy udział w strukturze kredytów zagrożonych mają kredyty w kategorii poniżej standardu. Ich wartość w 2018 roku wzrosła o blisko 9,3 mln zł do poziomu około 40 mln zł.

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 2018 roku największy udział (87,8 %) w strukturze pasywów miały zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego. W porównaniu z końcem roku poprzedniego ich wartość wzrosła o 134,4 mln zł, tj. o 10,5% i wyniosła 1.410,8 mln zł. O blisko 3,2 mln zł czyli 4,0% wzrosła również wartość zobowiązań wobec sektora budżetowego, a ich udział w strukturze pasywów ukształtował się na poziomie 0,2 p.p. niższym niż rok wcześniej (5,2%).

STRUKTURA PASYWÓW BILANSU
Stan na dzień 31.12.2018 r.

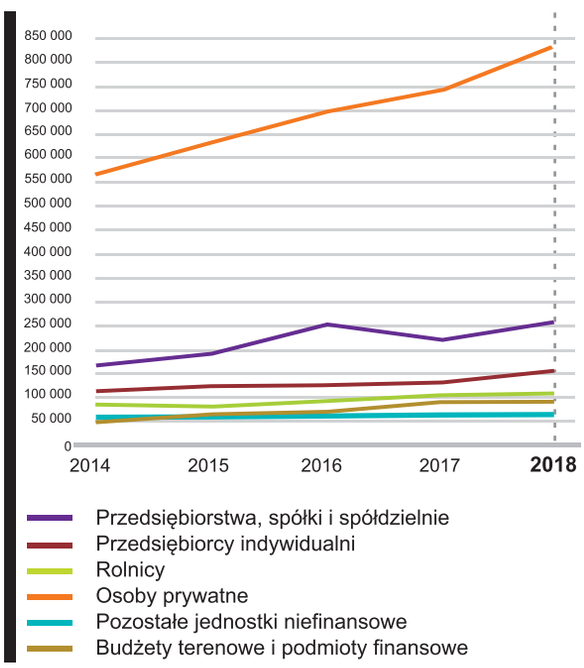


Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego i budżetowego na koniec 2018 roku stanowiły łącznie 93,0% sumy pasywów. Wzrost ich wartości w porównaniu do stanu z końca poprzedniego roku wynika z wyższej wartości środków zarówno na rachunkach bieżących, jak i terminowych.

DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Po wzroście o 136,8 mln zł czyli 10,1% baza depozytowa Banku na koniec 2018 roku ukształtowała się na poziomie 1.490,8 mln zł. Największą grupę deponentów stanowią osoby prywatne (55,9% bazy depozytowej) i to właśnie depozyty tej grupy odnotowały największy wartościowy wzrost na przestrzeni ostatniego roku (o 83,6 mln zł, czyli 11,1%). Bank prowadził dla tej grupy klientów 60,4 tys. rachunków, na których zdeponowane zostało 833,6 mln zł.

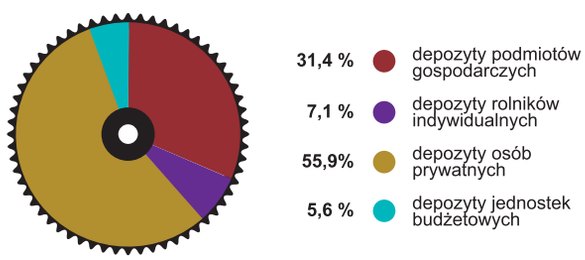
DEPOZYTY wg podmiotów w tys. zł



Łączna wartość środków zdeponowanych przez podmioty gospodarcze wyniosła na koniec 2018 roku 467,7 mln zł, co stanowiło 31,4% łącznej wartości depozytów, z tego ponad połowę (17,1%) ulokowały przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie, których depozyty wykazały w minionym roku wzrost o 27,1 mln zł (11,9%) i wynosiły 254,8 mln zł.

W ramach sektora niefinansowego jedynie pozostałe jednostki niefinansowe odnotowały spadek wartości zdeponowanych środków na przestrzeni 2018 roku. W 2018 roku wzrosła również wartość depozytów sektora budżetowego (o 4,0%), jednak ich udział w strukturze bazy depozytowej zmniejszył o 0,3 p.p. do poziomu 5,6%. W strukturze terminowej depozytów widoczny jest wzrost wartości zarówno depozytów bieżących jak i terminowych.
W minionym roku dynamika wzrostu środków na rachunkach bieżących wyniosła 12,7%, a terminowych 6,7%. W wyniku tego udział depozytów bieżących w strukturze bazy depozytowej zwiększył się o 1,3 p.p. do poziomu 58,2%, natomiast depozytów terminowych spadł o 1,3 p.p. do poziomu 41,8%.

STRUKTURA PODMIOTOWA DEPOZYTÓW
Stan na dzień 31.12.2018 r.



FUNDUSZE

Wartość funduszy własnych Banku na koniec 2018 roku ukształtowała się na poziomie 102 mln zł i na przestrzeni roku wzrosła o 14,3 mln zł, czyli o 16,2%, głównie w wyniku zasilenia funduszu zapasowego zyskiem wypracowanym w 2017 roku w kwocie 4.425 tys. zł oraz z zaliczenia zobowiązań wynikających z emisji obligacji podporządkowanych w kwocie 8.850 tys. zł do funduszy. W strukturze kapitałów własnych zdecydowanie przeważa fundusz zasobowy z udziałem 92,7%. Fundusz udziałowy, odzwierciedlający wartość wniesionych przez członków Banku udziałów, ukształtował się na poziomie 1,4 mln zł i na przestrzeni roku nieznacznie się obniżył.

Działalność Banku

STRUKTURA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

Głównym źródłem przychodów Banku w 2018 roku były otrzymane odsetki. Ich wartość ukształtowała się na poziomie 43.600 tys. zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosła o 219 tys. zł tj. o 0,5%. Zmniejszył się natomiast nieznacznie ich udział w strukturze przychodów o ok. 0,3 p.p. do poziomu 70,9%. Największy wzrost wartości odnotowały przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych (o 1,4 mln zł czyli 14,3%), najbardziej spadły natomiast odsetki od sektora niefinansowego (o 1,1 mln zł tj. o 4,0%). Istotne znaczenie w strukturze przychodów miały także otrzymane prowizje. Ich wartość w 2018 roku wyniosła 14,1 mln zł i była wyższa niż rok wcześniej o ok. 135 tys. zł, tj. o 1,0%. Pomimo wzrostu wartości ich udział w strukturze przychodów nie uległ zmianie i wynosi 22,8%. Pozycją o największym udziale w strukturze kosztów były natomiast koszty działania Banku, które na koniec roku wyniosły 37,5 mln zł, co stanowiło 64,7% wszystkich kosztów. Na przestrzeni 2018 roku ich wartość wzrosła o ponad 3,5 mln zł czyli 10,5%, co spowodowało wzrost udziału w strukturze kosztów o 2,8 p.p. Wyższa w porównaniu do ubiegłego roku była wartość kosztów wynagrodzeń (o 6,1%) oraz ubezpieczeń i innych świadczeń na rzecz pracowników (o 4,8%). Wzrosły również inne koszty działania Banku (o 24,1%). Istotne znaczenie w strukturze kosztów miały również koszty odsetkowe. Łączna ich wartość w 2018 roku wyniosła 9,6 mln zł i w stosunku do poprzedniego roku wzrosła o około 1 mln zł tj. o 11,5%. Wynika to głównie z wyższej wartości kosztów odsetkowych od sektora niefinansowego i kosztów odsetek od emisji obligacji. W strukturze kosztów nastąpił spadek kosztów tworzenia rezerw celowych. Ich wartość w porównaniu do 2017 roku spadła o blisko 1,2 mln zł, tj. o 16,4% do poziomu 5,9 mln zł.

WYNIK FINANSOWY

Łączna wartość przychodów osiągniętych przez Bank w 2018 roku wyniosła 61.542 tys. zł, co przy poniesionych kosztach w wysokości 57.998 tys. zł pozwoliło na wypracowanie zysku brutto na poziomie 3.544 tys. zł. Zysk brutto na koniec 2018 roku był niższy niż rok wcześniej o 2,5 mln zł tj. o 41,8%. Po pomniejszeniu o podatek dochodowy, który wyniósł blisko 1.239 tys. zł, wynik finansowy netto Banku ukształtował się na poziomie 2.305 tys. zł i był o 2,2 mln zł tj. 49,4% niższy niż rok wcześniej.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

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

SPRAWOZDANIE Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

OPINIA

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

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową 1.607.213.932,73zł,
- współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2018 roku w wysokości 14,56%,
- pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2018 roku wykazujące zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie 135.424.815,85zł i otrzymane w kwocie 30.000.000,-zł,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zysk netto w wysokości 2.305.003,96zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 2.165.374,09zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 21.758.354,42zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia (dalej: "sprawozdanie finansowe").

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i statutem Banku.
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości ("ustawa o rachunkowości" - Dz.U. z 2018r., poz.395 z późniejszymi zmianami).

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 2019-02-20.

PODSTAWA OPINII

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 2039/37a/2018 z dnia 19 lutego 2018 r. w sprawie krajowych standardów badania (700 (Z), 701, 705 (Z), 706 (Z), 720 (Z), 260 (Z), 570 (Z)) oraz nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu ("KSB") oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym ("Ustawa o biegłych rewidentach" - Dz.U. poz. 1089 z późn. zm.) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego ("Rozporządzenie UE" - Dz. U. UE L158). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych ("Kodeks IFAC") przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 2042/38/2018 z dnia 13 marca 2018 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów 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 IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu UE.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

KLUCZOWE SPRAWY BADANIA

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

KLUCZOWA SPRAWA BADANIA	JAK NASZE BADANIE ODNIOSŁO SIĘ DO TEJ SPRAWY
Wycena kredytów i pożyczek oraz tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych Kwestia została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej oceny tego ryzyka. Ryzyko kredytowe tak na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela wpływa między innymi na wycenę pozycji bilansowych "Należności od sektora niefinansowego" i "Należności od sektora budżetowego", na wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych a tym samym na wynik okresu a także na wysokość współczynników kapitałowych. W rachunku adekwatności kapitałowej wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego są dominujące. Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z eskpozycjami kredytowymi reprezentują szacunek Banku w zakresie strat kredytowych poniesionych na dzień bilansowy. Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące związane z ekspozycjami kredytowymi zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2015r., poz.2066 z późniejszymi zmianami). Tworzenie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi wymaga dokonania znaczących szacunków i osądów przez Zarząd Banku, zarówno na etapie klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka, jak i ustalenia wysokości rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Szacunki i osądy te bazują w znacznej mierze na danych historycznych oraz doświadczeniu i w szczególności dotyczą: ● oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (w tym wybranych mierników ilościowych i jakościowych), ● terminowości spłaty kapitału i odsetek, ● pomniejszeń o wartość zabezpieczeń.	Nasze procedury badania w obszarze wyceny kredytów i pożyczek oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi obejmowały w szczególności: ● przegląd i zrozumienie funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w tym polityk i procedur związanych z wyceną kredytów oraz tworzeniem rezerw celowych i odpisów aktualizujących. Polityki i procedury te obejmują takie elementy jak: - strategię zarządzania ryzykiem kredytowym, - nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym, - system limitów ograniczających ryzyko kredytowe, - analizę ilościową i jakościową portfela kredytowego, - metodykę oceny zdolności kredytowej, - zabezpieczenia ekspozycji kredytowych, - monitoring ekspozycji kredytowych i monitoring zabezpieczeń, - przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, - windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi, - kontrolę działalności kredytowej. ● ocenę efektywności działania wybranych kluczowych kontroli w zakresie wyceny kredytów oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących. Kontrole w Banku w tym obszarze obejmują miedzy innymi: - regularne przeglądy portfela kredytowego, - okresową ocenę kredytobiorców pod kątem zdolności do spłaty zaciągniętych zobowiązań, - analizę przeterminowania należności z tytułu kredytów i pożyczek, - system weryfikacji i akceptacji w zakresie wyceny kredytów oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, ● przegląd raportów zarządczych z obszaru ryzyka kredytowego, ● przegląd analityczny portfela kredytowego (w tym ocena wielkości zaangażowania Banku w poszczególne typy podmiotów, rodzaje produktów), zapoznanie się z podstawowymi regulacjami produktowymi, ● testy szczegółowe (procedury wiarygodności) polegające na niezależnym sprawdzeniu wybranej próby ekspozycji kredytowych w szczególności pod kątem prawidłowości klasyfikacji do poszczególnych grup ryzyka oraz tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących a także zgodności z procedurami Banku, ● weryfikację prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych ze względu na kryterium terminowości spłaty na podstawie analizy wydruku zaległości kredytowych oraz weryfikacja poprawności naliczenia dni przeterminowania przez system informatyczny, ● uzgodnienie baz należności z tytułu kredytów i pożyczek oraz utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących z księgami rachunkowymi Banku.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZARZĄDU BANKU I RADY NADZORCZEJ ZA SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z Ustawą o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa a także statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ BIEGŁEGO REWIDENTA ZA BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego. Koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta. W związku z powyższym wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

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

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć 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 sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy 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 ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych 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 grudnia 2018 r. ("Sprawozdanie z działalności")

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości oraz art.111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe ("Prawo bankowe" - Dz. U. z 2018 r., poz. 2187, z późn. zm.) .

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Sprawozdaniu z działalności, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 Prawa bankowego, naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych określonych w art.111a ust.2 Prawa bankowego a zawartych w sprawozdaniu z działalności Banku.

OPINIA O SPRAWOZDANIU Z DZIAŁALNOŚCI

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art.111a ust.1 i 2 Prawa bankowego;
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

SPRAWOZDANIE NA TEMAT INNYCH WYMOGÓW PRAWA I REGULACJI

Dochowanie przez Bank norm ostrożnościowych i współczynników kapitałowych

Na dzień 2018-12-31 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.

OŚWIADCZENIE NA TEMAT ŚWIADCZONYCH USŁUG NIEBĘDĄCYCH BADANIEM SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

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

WYBÓR FIRMY AUDYTORSKIEJ

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2018, 2019 i 2020 uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 70/FRB/2018 z dnia 2018-09-20. Sprawozdania finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego w dniu 2001-12-31, to jest przez 18 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.

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

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

Brunon Ceglarek Kluczowy biegły rewident
Nr 9849
/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Racibórz, 2019-02-20

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

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2018 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 01.01.2018r. do 31.12.2018r.

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 31.12.2018r. 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 spisywania ze stanu różnych należności, ale przede wszystkim kredytowych w Banku stosowano powszechnie obowiązujące zasady, w ramach których należności kredytowe podlegają spisaniu ze stanu przed terminem ich przedawnienia po wyczerpaniu wszelkich możliwych instrumentów w ich odzyskaniu oraz w sytuacji, w której również rokowania co do odzyskania kredytu w przyszłości są negatywne,

- środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne w Banku wycenia się wg ceny nabycia po uwzględnieniu wycen z aktualizacji dokonanych wyłącznie w oparciu o rozporządzenia Ministra Finansów pomniejszonych o odpisy amortyzacyjno - umorzeniowe. Nie dokonywano pomniejszeń wartości z tytułu trwałej utraty wartości środków trwałych. Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są na podstawie rocznych planów amortyzacji zawierających stawki i kwoty rocznych odpisów. Amortyzacja jest dokonywana metodą liniową z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności środka trwałego generalnie przy zastosowaniu zasad i stawek określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych gdy wartość jednostkowa przekazywanego do eksploatacji środka trwałego przekracza 3.500,-zł. Środki trwałe o wartości jednostkowej do 3.500,-zł są amortyzowane jednorazowo w miesiącu przekazania ich do użytkowania. Środki trwałe w budowie (wycenione w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem) i grunty w Banku nie są amortyzowane,
- 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. W okresie obrachunkowym nie dokonywano w Banku zmian zasad rachunkowości.

8. W okresie obrachunkowym nie wprowadzono zmian w sposobie prezentowania wielkości w sprawozdaniu finansowym za 2018 r.

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 2017 wyniosło brutto 36.900,- zł, Wyżej wymieniony podmiot poza badaniem rocznego sprawozdania finansowego za 2017 rok nie świadczył na rzecz BSR w Krakowie żadnych innych usług.

14. Wielkości zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym za rok obrachunkowy 2018 są w pełni porównywalne z wielkościami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2017.

Kraków, dnia 14.02.2019r.

BILANS NA DZIEŃ 31.12.2018 r.

Lp	AKTYWA	ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
I.	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	**71 361 002,89**	**76 939 508,20**
	1. W rachunku bieżącym	28 343 148,80	28 628 856,72
	2. Rezerwa obowiązkowa	43 017 854,09	48 310 651,48
	3. Inne środki		
II.	**Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym**		
III.	**Należności od sektora finansowego**	**125 682 129,46**	**135 502 101,67**
	1. W rachunku bieżącym	59 682 686,05	75 862 535,16
	2. Terminowe	65 999 443,41	59 639 566,51
IV.	**Należności od sektora niefinansowego**	**526 825 414,52**	**537 596 431,92**
	1. W rachunku bieżącym	95 155 675,63	88 571 639,90
	2. Terminowe	431 669 738,89	449 024 792,02
V.	**Należności od sektora budżetowego**	**137 376 082,18**	**206 656 414,78**
	1. W rachunku bieżącym	22 015,23	16 867,45
	2. Terminowe	137 354 066,95	206 639 547,33
VI.	**Należności z tyt.zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**		
VII.	**Dłużne papiery wartościowe**	**565 193 939,26**	**595 590 510,11**
	1. Banków	435 569 231,82	446 145 697,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	129 624 707,44	149 444 812,51
	3. Pozostałe		
VIII.	**Udziały lub akcje w jednostkach zależnych**	**0,00**	**0,00**
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	**Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych**	**0,00**	**0,00**
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X.	**Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych**	**0,00**	**0,00**
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	**Udziały lub akcje w innych jednostkach**	**6 800 537,90**	**8 320 537,90**
	1. W instytucjach finansowych	6 268 687,90	7 788 687,90
	2. W pozostałych jednostkach	531 850,00	531 850,00
XII.	**Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**		
XIII.	**Wartości niematerialne i prawne, w tym:**	**331 764,57**	**160 906,03**
	- wartość firmy		
XIV.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**32 796 871,36**	**32 717 560,28**
XV.	**Inne aktywa**	**3 280 209,71**	**6 790 775,58**
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	3 280 209,71	6 790 775,58
XVI.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**6 026 604,59**	**6 817 906,26**
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 770 392,00	6 446 985,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	256 212,59	370 921,26
XVII.	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**	**132 800,00**	**121 280,00**
XVIII.	**Akcje własne**		
	AKTYWA RAZEM	**1 475 807 356,44**	**1 607 213 932,73**

BILANS NA DZIEŃ 31.12.2018 r.

Lp.	PASYWA	ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
I.	**Zobowiązania wobec Banku Centralnego**		
II.	**Zobowiązania wobec sektora finansowego**	**2 259,90**	**4 485,92**
	1. W rachunku bieżącym	2 259,90	4 485,92
	2. Terminowe		
III.	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	**1 276 387 290,66**	**1 410 815 341,78**
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	747 331 358,16	832 349 325,55
	a) bieżące	320 524 624,21	370 024 077,75
	b) terminowe	426 806 733,95	462 325 247,80
	2. Pozostałe, w tym:	529 055 932,50	578 466 016,23
	a) bieżące	371 292 072,64	418 124 242,17
	b) terminowe	157 763 859,86	160 341 774,06
IV.	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	**80 379 260,87**	**84 585 411,52**
	1. Bieżące	78 936 528,23	80 662 137,44
	2. Terminowe	1 442 732,64	3 923 274,08
V.	**Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**		
VI.	**Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych**	**8 890 246,33**	**8 896 153,72**
VII.	**Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych**		
VIII.	**Fundusze specjalne i inne zobowiązania**	**13 392 022,42**	**3 362 914,68**
IX.	**Koszty i przychody rozliczane w czasie**	**1 110 332,48**	**1 224 909,34**
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	188 892,79	187 443,79
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	921 439,69	1 037 465,55
X.	**Rezerwy**	**3 007 220,60**	**3 520 618,50**
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 762 177,00	1 980 703,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 245 043,60	1 539 915,50
XI.	**Zobowiązania podporządkowane**		
XII.	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**1 598 640,00**	**1 585 680,00**
XIII.	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	**81 240 281,37**	**85 665 039,76**
XIV.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	**4 161 057,55**	**4 161 057,55**
XV.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**	**1 087 316,00**	**1 087 316,00**
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 077 672,88	1 077 672,88
	2. Pozostałe	9 643,12	9 643,12
XVI.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**		
XVII.	**Zysk (strata) netto**	**4 551 428,26**	**2 305 003,96**
XVIII.	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**		
	PASYWA RAZEM	**1 475 807 356,44**	**1 607 213 932,73**
	ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY	**13,74%**	**14,56%**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES 01.01.2018 r. - 31.12.2018 r.

Lp.		ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
I.	**Przychody z tytułu odsetek**	**43 381 526,84**	**43 600 314,74**
	1. Od sektora finansowego	1 520 051,85	1 434 185,51
	2. Od sektora niefinansowego	28 004 902,97	26 883 845,06
	3. Od sektora budżetowego	4 104 556,38	4 134 443,26
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 752 015,64	11 147 840,91
II.	**Koszty odsetek**	**8 640 905,11**	**9 634 615,04**
	1. Od sektora finansowego	16 767,48	71 189,34
	2. Od sektora niefinansowego	8 358 967,01	9 234 714,30
	3. Od sektora budżetowego	265 170,62	328 711,40
III.	**Wynik z tytułu odsetek (I - II)**	**34 740 621,73**	**33 965 699,70**
IV.	**Przychody z tytułu prowizji**	**13 925 365,75**	**14 060 660,54**
V.	**Koszty z tytułu prowizji**	**2 173 658,58**	**2 395 735,73**
VI.	**Wynik z tytułu prowizji (IV - V)**	**11 751 707,17**	**11 664 924,81**
VII.	**Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu**	**43 714,00**	**47 753,50**
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	43 714,00	47 753,50
VIII.	**Wynik operacji finansowych**	**-306 504,96**	**-29 138,28**
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		
	2. Pozostałych	-306 504,96	-29 138,28
IX.	**Wynik z pozycji wymiany**	**600 708,37**	**618 402,12**
X.	**Wynik działalności bankowej**	**46 830 246,31**	**46 267 641,85**
XI.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**668 299,53**	**829 565,03**
XII.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**311 376,34**	**259 837,86**
XIII.	**Koszty działania banku**	**33 975 710,99**	**37 526 619,75**
	1. Wynagrodzenia	20 934 116,58	22 216 385,45
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 520 366,66	4 735 308,69
	3. Inne	8 521 227,75	10 574 925,61
XIV.	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	**2 329 259,37**	**2 234 448,69**
XV.	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	**7 056 096,15**	**5 900 231,71**
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 056 096,15	5 900 231,71
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI.	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	**2 258 745,27**	**2 367 729,09**
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 258 745,27	2 367 729,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)**	**4 797 350,88**	**3 532 502,62**
XVIII.	**Wynik działalności operacyjnej**	**6 084 848,26**	**3 543 797,96**
XIX.	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	**0,00**	**0,00**
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	**Zysk (strata) brutto**	**6 084 848,26**	**3 543 797,96**
XXI.	**Podatek dochodowy**	**1 533 420,00**	**1 238 794,00**
XXII.	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**		
XXIII.	**Zysk (strata) netto**	**4 551 428,26**	**2 305 003,96**

POZYCJE POZABILANSOWE NA DZIEŃ 31.12.2018 r.

Lp.		ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
I.	**Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane**	**111 206 263,09**	**165 424 815,85**
	1. Zobowiązania udzielone:	101 206 263,09	135 424 815,85
	a) finansowe	94 954 030,23	125 296 084,52
	b) gwarancyjne	6 252 232,86	10 128 731,33
	2. Zobowiązania otrzymane	10 000 000,00	30 000 000,00
	a) finansowe	10 000 000,00	30 000 000,00
	b) gwarancyjne		
II.	**Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży**		
III.	**Pozostałe**		

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
METODA POŚREDNIA ZA OKRES 01.01.2018 r. - 31.12.2018 r.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	WIELKOŚĆ W ZŁ ZA OKRES 2017	2018
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	**Zysk (strata) netto**	**4 551 428,26**	**2 305 003,96**
II.	**Korekty razem**	**-71 164 384,07**	**23 157 251,26**
1	Amortyzacja	2 329 259,37	2 234 448,69
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidenda)	105 996,33	
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-24 328,45	4 238,04
5	Zmiana stanu rezerw	172 274,90	513 397,90
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-62 486 076,05	-30 396 570,85
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-59 884 111,79	6 359 876,90
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-17 297 189,33	-80 051 350,00
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	-28 181,07	2 226,02
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	64 117 479,46	138 634 201,77
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		5 907,39
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	3 359 245,28	-9 961 833,92
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-881 917,91	-792 750,67
17	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-140 262,38	116 025,86
18	Inne korekty	-506 572,43	-3 510 565,87
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)**	**-66 612 955,81**	**25 462 255,22**
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	**Wpływy**	**31 710,00**	**479,95**
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	25 310,00	479,95
6	Inne wpływy inwestycyjne		
II.	**Wydatki**	**-2 094 558,93**	**-3 508 997,06**
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)		-1 520 000,00
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 094 558,93	-1 988 997,06
6	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)**	**-2 062 848,93**	**-3 508 517,11**
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	**Wpływy**	**8 803 596,98**	**12 760,00**
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	8 784 250,00	

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
METODA POŚREDNIA ZA OKRES 01.01.2018 r. - 31.12.2018 r.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	WIELKOŚĆ W ZŁ ZA OKRES 2017	2018
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	19 346,98	12 760,00
6	Inne wpływy finansowe		
II.	**Wydatki**	**-249 521,45**	**-208 143,69**
1	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2	Spłaty 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	-199 521,45	-158 143,69
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-50 000,00	-50 000,00
9	Nabycie akcji własnych		
10	Inne wydatki finansowe		
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)**	**8 554 075,53**	**-195 383,69**
D	**Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)**	**-60 121 729,21**	**21 758 354,42**
E	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:**	**-60 121 729,21**	**21 758 354,42**
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F	**Środki pieniężne na początek okresu**	**191 165 418,15**	**131 043 688,94**
G	**Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym**	**131 043 688,94**	**152 802 043,36**
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
ZA OKRES 01.01.2018 r. - 31.12.2018 r.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
I.	**Kapitał własny na początek okresu (BO)**	**88 572 224,49**	**92 638 723,18**
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II.	**Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach**	**88 572 224,49**	**92 638 723,18**
1.	**Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu**	**1 984 080,00**	**1 598 640,00**
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-385 440,00	-12 960,00
a)	zwiększenia z tytułu:	12 000,00	10 800,00
	- zmiana jednostki udziałowej		
	- emisja akcji		
	- wpłaty nowych udziałów		480,00
	- dopłaty do istniejących udziałów	12 000,00	10 320,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	397 440,00	23 760,00
	- umorzenie akcji		
	- udziały wypowiedziane	397 440,00	23 760,00
1.2.	**Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu**	**1 598 640,00**	**1 585 680,00**
2.	**Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu**	**77 595 659,77**	**81 240 281,37**
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 644 621,60	4 424 758,39
a)	zwiększenia z tytułu:	3 681 110,29	4 424 758,39
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podział zysku (ustawowo)		
	- podział zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 588 344,15	4 424 558,39
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	92 766,14	
	- wpisowe z tytułu wpłat nowych udziałów		200,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	36 488,69	0,00
	- pokrycia straty		
	- zbycie lub likwidacja środka trwałego (wartość przeszacowania umorzenia)	36 488,69	

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
2.2.	**Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu**	**81 240 281,37**	85 665 039,76
3.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu**	**4 217 335,00**	4 161 057,55
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-56 277,45	0,00
a)	zwiększenie z tytułu:	36 488,69	0,00
	- wprowadzenie do ewidencji prawa wieczystego użytkowania gruntu		
	- wycena gruntu		
	- zbycie lub likwidacja środka trwałego (wartość przeszacowania umorzenia)	36 488,69	
b)	zmniejszenie z tytułu:	92 766,14	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	92 766,14	
3.2.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu**	**4 161 057,55**	**4 161 057,55**
4.	**Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na poczatek okresu**	**1 077 672,88**	**1 077 672,88**
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
4.2.	**Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu**	**1 077 672,88**	**1 077 672,88**
5.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu**	**9 643,12**	**9 643,12**
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**	**9 643,12**	**9 643,12**
6.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu**	**3 687 833,72**	**4 551 428,26**
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 687 833,72	4 551 428,26
	- z korekty błędów podstawowych		
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 687 833,72	4 551 428,26
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 687 833,72	-4 551 428,26
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	- korekta błędów z lat poprzednich		
b)	zmniejszenie z tytułu:	3 687 833,72	4 551 428,26
	- odpis na fundusz zasobowy	3 588 344,15	4 424 558,39
	- odpis na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej Banku	50 000,00	50 000,00
	- odpis na ZFŚS		
	- dywidenda	49 489,57	76 869,87
	- odpis na fundusz ogólnego ryzyka		
	- pokrycie straty z lat ubiegłych		
	- korekta błędów z lat poprzednich		
6.4.	**Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu**	**0,00**	0,00
6.5.	**Strata z lat ubiegłych na początek okresu**		
	- z korekty błędów podstawowych		
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		
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**	**4 551 428,26**	**2 305 003,96**
a)	zysk netto	**4 551 428,26**	2 305 003,96
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku		
III.	**Kapitał własny na koniec okresu (BZ)**	**92 638 723,18**	**94 804 097,27**
IV.	**Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**92 544 723,18**	**94 304 094,27**

CZEKAMY NA WAS:

CENTRALA: BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA **www.bsr.krakow.pl**
UL. DUNAJEWSKIEGO 7, 31-133 KRAKÓW, TEL. 12 421 18 00, FAX 12 421 97 92

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, tel. 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, Racławice 54 A, 32-049 Przeginia, 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 Luborzyca 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 3 Maja 1 C, 32-700 Bochnia, tel. 14 611 70 53, tel. 14 611 70 54
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, tel. 14 679 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 2018
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:
Dorota Krawiec

PROJEKT GRAFICZNY:
Barbara Gierucka-Daniszewska

DRUK:
Drukarnia NOVIKAL, Kraków

NAKŁAD:
800 egzemplarzy

Na okładce nasz bankowy zegar.
Ten uroczy przedmiot był darem od sąsiadki Banku,
właścicielki znanej przed laty krakowskiej cukierni, pani Winter.
Ofiarowała go Bankowi w 1985 roku - na dobry początek w nowej siedzibie przy ul. Dunajewskiego 7.
Dziś cukiernia „Winterówka" jest częścią bankowych pomieszczeń,
a zegar – szczęśliwy amulet - nadal wisi na honorowym miejscu w gabinecie prezesa Banku.
I przypomina o nieskończonej ciągłości…