

BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE
P R Z E D S T A W I A:

RAPORT ROCZNY 2019

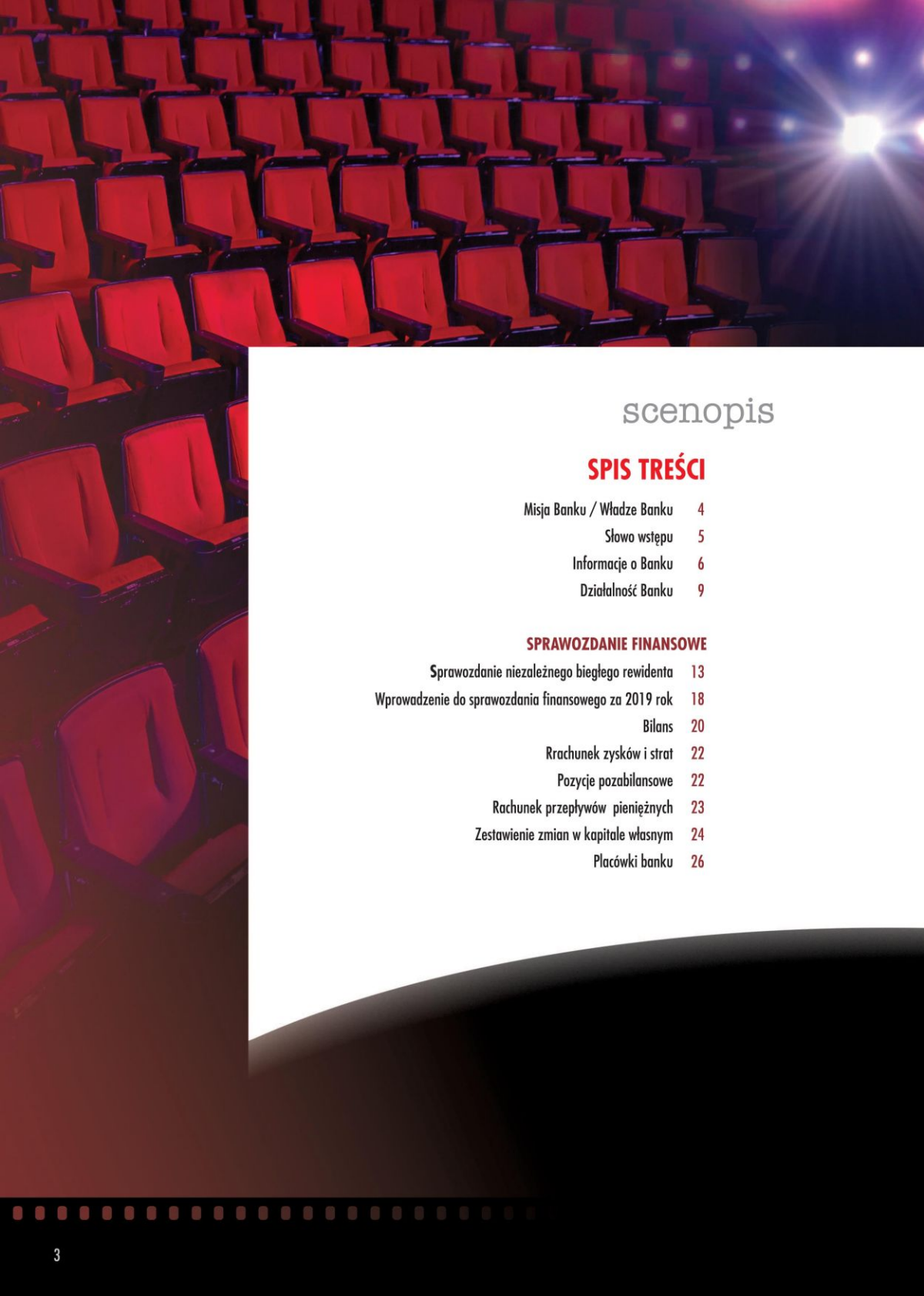


BSR



WRESZCIE JEST-
RAPORT ROCZNY 2019
STANOWI PODSUMOWANIE
NASZEJ CAŁOROCZNEJ PRACY
I STARAŃ
PODEJMOWANYCH DLA KORZYŚCI FINANSOWYCH
NASZYCH KLIENTÓW.
MAMY NADZIEJĘ, ŻE PRZEDSTAWIANY PAŃSTWU
OBRAZ
DA ODPOWIEDŹ NA WIELE PYTAŃ
DOTYCZĄCYCH ZAKRESU NASZEJ DZIAŁALNOŚCI
ORAZ ZADOWOLI
NAJBARDZIEJ WYBREDNYCH KRYTYKÓW.





scenopis

SPIS TREŚCI

Misja Banku / Władze Banku	4
Słowo wstępu	5
Informacje o Banku	6
Działalność Banku	9

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta	13
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego za 2019 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



Scenariusz:

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.

Obsada:

WŁADZE BANKU

RADA NADZORCZA

Józef Piekarczyk
Przewodniczący Rady Nadzorczej
Lesław Błaszak
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Stanisława Rosa
Sekretarz Rady Nadzorczej
Zdzisław Planeta
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 Łodzińska
Członek Rady Nadzorczej
Marek Rudkowski
Członek Rady Nadzorczej
Adam Siudek
Członek Rady Nadzorczej
Mieczysław Synowiec
Członek Rady Nadzorczej
Mieczysław Wypasek
Członek Rady Nadzorczej

ZARZĄD BANKU

Paweł Kulak
p.o. Prezes Zarządu
Ryszard Wabik
Wiceprezes Zarządu
Bożena Ślusarczyk
Wiceprezes Zarządu
Ewa Brożek
Członek Zarządu

LIST ZARZĄDU

Szanowni Państwo

przed Państwem premierowe, jubileuszowe wydanie Raportu Roczne Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie za 2019 rok. Raportu, w którym jak na światłoczułej taśmie znajduje się zapis życia Banku w ubiegłym roku. Zobaczycie w nim Państwo ogólną panoramę i zbliżenia na detale.

Na pierwszym planie mijającego roku znalazły się dwa wydarzenia, które zdeterminowały nasz sposób pracy, stały się "efektami specjalnymi", dużymi wyzwaniami dla wieloletniej bankowej rutyny. Pierwsze to pozytywne zakończenie kilkuletnich starań Banku o status banku działającego samodzielnie, poza zrzeszeniem. Drugie to sfinalizowanie planowanego przyłączenia Banku Spółdzielczego w Dębicy, który od 1 stycznia 2019 roku pracował w strukturze naszego Banku już jako nowy Oddział w Dębicy.

W ujęciu makroekonomicznym 2019 rok był rokiem dobrej koniunktury gospodarczej. Rozwijającej się w tempie 4% rocznie gospodarce na przeszkodzie stały jednak braki kadrowe z jednej strony i presja płacowa z drugiej. Konsumenci zaczęli przypominać sobie, co oznacza termin inflacja, a pozostające na rekordowo niskim poziomie stopy procentowe i kwestia kredytów frankowych wpływają znacząco na całe środowisko bankowe.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie zamknął 2019 rok sumą aktywów w wysokości 1.941,2 mln zł. W ciągu 2019 roku Bank zanotował niemal 21% wzrost skali działalności. Suma kapitałów Banku wyniosła ponad 92,5 mln zł i pozostała na poziomie porównywalnym do końca 2018 roku. Portfel kredytowy osiągnął nominalną wartość 827,9 mln zł, o ponad 8% większą niż w zeszłym roku. Niemal o 22% wzrosła na przestrzeni roku suma zgromadzonych w Banku depozytów - w grudniu 2019 roku ukształtowała się na poziomie 1.814 mln zł. W 2019 roku Bank wypracował 4.972 tys. zł zysku brutto oraz 3.583 tys. zł zysku netto. Obie wartości były znacząco wyższe od wyników osiągniętych w 2018 roku.

W 2019 roku w ofercie Banku pojawiły się nowości. Przedsiębiorcy mogą korzystać z nowego kredytu na VAT w formie odnawialnej linii kredytowej. Zmodernizowaliśmy regulacje kredytów mieszkaniowych i hipotecznych. U uruchomiliśmy internetową platformę sprzedaży ubezpieczeń "Concordia Online". Wprowadziliśmy bezpieczne płatności internetowe PayByNet - system bezpośrednich i bezwzględnych płatności bezpośrednio z rachunku klienta na rachunek sklepu internetowego lub urzędu. Wdrożyliśmy unijną dyrektywę o usługach płatniczych PSD2 w obszarze open banking i silnego uwierzytelniania transakcji elektronicznych. Jej efektem jest udostępniona Klientom nowa, bezpłatna metoda autoryzacji transakcji w aplikacji mobilnej TuBSR.

Za nami rok dynamicznych zdarzeń, zmieniających się obrazów, nagłych zwrotów akcji... W końcu najciekawsze scenariusze pisze samo życie. Mamy nadzieję, że ten utrwalaony rok z życia BSR - część długometrażowej opowieści dokumentalnej, znajdzie uznanie w oczach Klientów, Udziałowców i Partnerów - naszych najważniejszych recenzentów.

Paweł Kulak
Prezes Zarządu



Serial: INFORMACJE O BANKU

Odcinek I 40 LAT TEMU/ RETROSPEKCJA



W 2019 roku przypada 40 rocznica powstania Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie. Inicjatorami stworzenia banku dla lokalnych firm byli krakowscy kupcy, rzemieślnicy i drobni przedsiębiorcy. Chcieli Banku, który będzie wspierał ich rozwój, pomagał i rozumiał specyfikę małego biznesu. Takim bankiem stał się BSR w Krakowie.

Zmiany ekonomiczne w Polsce kolejnych dekad sprawiły, że oferta Banku ewoluowała. Stał się uniwersalną instytucją finansową, adresującą swoje usługi firmom, klientom indywidualnym, rolnikom i jednostkom samorządu terytorialnego.

Odcinek II WSPÓŁWŁAŚCIELE

Na koniec grudnia 2019 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie stanowił współwłasność 2830. udziałowców, 22. spośród nich to osoby prawne, pozostali to osoby fizyczne. Począwszy od 2004 roku Bank regularnie wypłaca, z wypracowanego przez rok zysku, dywidendę od wartości posiadanych udziałów ich właścicielom.

Odcinek III SAMODZIELNOŚĆ

7 stycznia 2019 roku zakończył się z sukcesem trwający od 2017 roku, założony w strategii BSR, proces starania o status banku samodzielnego. Status ten oznacza, że Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie może prowadzić działalność na zasadach ogólnych, jak bank komercyjny. Nie musi być zrzeszony w żadnym banku zrzeszającym ani przystępować do instytucjonalnego systemu ochrony.

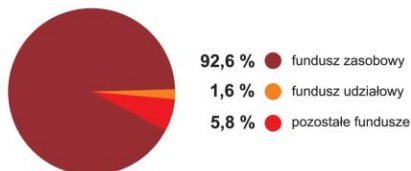
Odcinek IV KONSOLIDACJA

W latach 1996 - 2003 na tle ogromnych przekształceń w polskim sektorze bankowości spółdzielczej, Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie stał się liderem procesów łączeniowych. W okresie tym przyłączył 23 mniejsze banki spółdzielcze, a w ostatnim roku kolejny - Bank Spółdzielczy w Dębicy. Konsolidacja zmieniła mały, lokalny Bank w wielooddziałową instytucję o zasięgu regionalnym. Zmiany strukturalne i organizacyjne zwiększyły potencjał i skalę działania Banku.

Odcinek V FUNDUSZE WŁASNE

Suma funduszy własnych Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie na koniec 2019 roku osiągnęła poziom 104,6 mln zł, co oznacza ich wzrost o 2,5%. Struktura funduszy pozostaje zasadniczo niezmienna; największą pozycję stanowi fundusz zasobowy 92,6%, fundusz udziałowy to 1,6%, udział pozostałych funduszy to 5,8%.

FUNDUSZE WŁASNE



Odcinek VI SCENERIA - MIEJSCA AKCJI

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie posiada sieć 56 placówek zlokalizowanych na terenie Małopolski i w zachodniej części Podkarpacia. Na sieć składają się 22 oddziały, 11 filii i 23 punkty obsługi klienta.

W 2019 roku Bank rozpoczął reorganizację sieci placówek, której celem jest lepsza koordynacja pracy w terenie, racjonalizacja kosztów oraz poprawa ich wydajności i jakości pracy.

Odcinek VII

KLIENCI - NASI BOHATEROWIE

Uniwersalna i różnorodna oferta Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie jest adresowana do wielu grup klientów. W założeniach strategicznych Bank chce być "bankiem pierwszego wyboru" dla członków lokalnych społeczności. Kompleksowe usługi finansowe znajdują tu klienci indywidualni i instytucjonalni, rolnicy oraz jednostki samorządu terytorialnego. Długoletnie funkcjonowanie w małych lokalnych środowiskach zdecydowało o dobrej znajomości ekonomicznej specyfiki poszczególnych gmin i identyfikacji potrzeb ich mieszkańców. Pozwala też Bankowi na budowanie unikalnych, jednostkowych relacji z klientami. Placówki Banku wrastają w pejzaż gospodarzy małych ojczyzn i są naturalnym partnerem finansowym zarówno miejscowej społeczności jak i reprezentujących jej interesy samorządów terytorialnych.

W 2019 roku Oddziały Banku obsługiwały 24 miejskie i gminne jednostki samorządowe.

Odcinek VIII OFERTY, KTÓRE TRZEBA ZOBACZYĆ

W "jednym okienku" Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie można komfortowo załatwić wszystkie sprawy związane z finansami osobistymi lub firmowymi.

Obok różnorodnych produktów i usług typowo bankowych, umożliwiamy klientom korzystanie z:

- pośrednictwa w sprzedaży różnego rodzaju polis ubezpieczeniowych Concordia Online
- międzynarodowych przekazów pieniężnych Western Union
- pośrednictwa w instalacji terminali płatniczych Elavon
- usługi Płatności Masowych
- zakupu doładowań telefonów komórkowych w bankowości internetowej
- usługi bezpiecznych płatności internetowych PayByNet

Odcinek IX REALIZACJA WE WSPÓŁPRACY

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 kłeszkowych i preferencyjnych inwestycyjnych i obrotowych dla rolników, a także 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
- **BPS FAKTOR SA**
Bank współpracuje z BPS Faktor SA, by zapewnić swoim klientom dostęp do pełnej oferty faktoringu.
- **Instytut Rynku Finansowego**
w 2019 roku BSR przystąpił do awangardowego w skali europejskiej projektu opracowania wskaźnika kosztu finansowania (WKF). Projekt jest odpowiedzią na rozporządzenie Parlamentu Europejskiego w sprawie indeksów stosowanych w instrumentach finansowych i czeka obecnie na akceptację Komisji Nadzoru Finansowego. Zgoda KNF oznaczałaby, że WKF stałby się alternatywnym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej, w przypadku zaprzestania publikacji obowiązującego obecnie Wiboru.

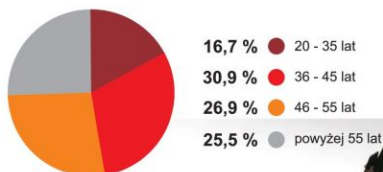
BANK W KADRACH

W 2019 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie był pracodawcą dla 479 osób, zatrudnionych na 476 etatach. W 2019 roku zatrudnienie wzrosło o 31 osób. Centrala Banku w Krakowie zatrudnia 171 pracowników, pozostałych 308 pracuje w placówkach terenowych Banku. Bankowy zespół jest wielopokoleniowy, a poszczególne grupy wiekowe są zbliżone liczebnie. Taka struktura zatrudnienia ma pozytywny wpływ na zrównoważony rozwój Banku, pozwala na bezpieczne planowanie rezerwy kadrowej, decyduje o wymianie doświadczeń i o relatywnie małej fluktuacji kadr.

Pracownicy Banku stanowią dobrze wykwalifikowany zespół. Większość zatrudnionych ma wyższe wykształcenie kierunkowe, a kluczowe

stanowiska w Banku powierzane są merytorycznie przygotowanym i doświadczonym profesjonalistom.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WG KRYTERIUM WIEKU PRACOWNIKÓW Stan na koniec 2019 roku



Serial: INFORMACJE O BANKU

Proces ciągłego doskonalenia zawodowego pracowników odbywa się także na szkoleniach. W 2019 roku zatrudnieni uczestniczyli w ponad stu dwudziestu szkoleniach, w których wzięło udział blisko 1150 osób. Tematyka szkoleń obejmuje pełne spektrum okołobankowej rzeczywistości; zmiany w przepisach prawnych, wdrażanie nowych technologii, wypełnianie nowych obowiązków sprawozdawczych, analitykę bankową, zarządzanie ryzykami, umiejętności sprzedażowe i wiele innych.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WG KRYTERIUM WYKSZTAŁCENIA

Stan na koniec 2019 roku



58,5 % ● wyższe
39,7 % ● średnie
1,8 % ● inne

Ponad jedną trzecią ogółu pracowników stanowią osoby ze stażem pracy w BSR poniżej 10 lat. Dowodzi to, że Bank jest atrakcyjnym pracodawcą, oferującym rozwój zawodowy i ścieżki awansu wewnętrznego zarówno przedstawicielom wchodzącym na rynek generacji, jak i obecnym na nim specjalistom.

Na drugim planie DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNA

Spółdzielczy charakter Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie, bliskie relacje z lokalnymi środowiskami znajdują odzwierciedlenie w działalności prospołecznej i pro publicznej Banku.

Zgodnie z założeniami misji i strategii Banku część wypracowanych zysków powinna zostać w otoczeniu, dzięki któremu powstają. W praktyce zasada oznacza, że Oddziały Banku dysponują z pełną swobodą własnymi budżetami przeznaczonymi na cele dobroczynne. Posiadają bowiem najlepszą wiedzę o życiu, działalności i potrzebach lokalnych społeczności.

W 2019 roku 86% środków przeznaczonych na cele charytatywne zostało rozdysponowane przez placówki terenowe BSR. Pozostałe 14% trafiło do beneficjentów wskazanych przez Centralę i krakowski Oddział Banku.

W 2019 roku jako Bank wspieraliśmy placówki oświatowe i edukacyjne, lokalne ośrodki kultury, uczniowskie kluby sportowe i jednostki ochotniczej straży pożarnej. Na pomoc mogły liczyć miejscowe stowarzyszenia i organizacje, realizujące konkretne projekty rozwijające i integrujące lokalne środowiska.

Pracownicy Banku pracują jako wolontariusze przy projekcie Bakcyl autorstwa Warszawskiego Instytutu Bankowości, którego celem jest edukacja ekonomiczna i finansowa najmłodszych poleń Polaków.

Od wielu lat Bank we współpracy z Muzeum Krakowa realizuje unikalny projekt sponsorski - współfinansowanie słynnej Wystawy Szopek Krakowskich. Stałe zaangażowanie Banku w to wydarzenie jest naszym wkładem w kultywowanie tradycji krakowskiego rzemiosła artystycznego. Tradycji, która od 2018 roku znajduje się na Liście Reprezentatywnej Niematerialnego Dziedzictwa Kulturowego Ludzkości UNESCO.



Ciąg dalszy nastąpi ... PLANY ROZWOJU

Po wymagającym dużego wysiłku i zmian organizacyjnych roku, planujemy działania, które zapewnią stabilny i efektywny rozwój naszego Banku.

W 2020 roku będziemy kontynuować bezpieczne zwiększanie akcji kredytowej, przy jednoczesnym dostosowywaniu jej do warunków rynkowych oraz zapewnieniu dyscypliny kosztów działania Banku.

Przygotowujemy wprowadzenie do oferty nowych linii gwarancji rolniczych BGK, rachunku firmowego dla przedsiębiorców, którzy prowadzą firmę nie dłużej niż 12 miesięcy, wdrożenie nowych funkcji w bankowości elektronicznej eBSR (składanie podań i wniosków bezpośrednio do systemu emp@tia, platformy Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej).

Rozpoczynamy prace nad wdrożeniem nowych standardów obsługi, takich jak: express elixir czyli przelewy natychmiastowe, bankowość mobilna i płatności blikiem.

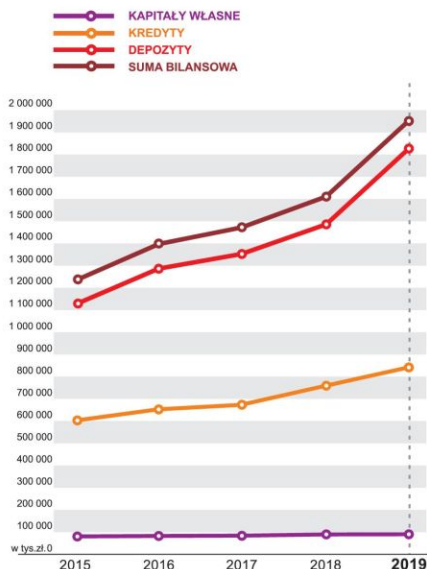
Priorytetem będzie dalsza reorganizacja sieci placówek Banku, łączenie ich w większe jednostki organizacyjne. Dzięki tym zmianom możliwe będzie sprawniejsze i bardziej efektywne zarządzanie nimi, poprawienie ich wydajności i ograniczenie kosztów działania.

Realizacja: **DZIAŁALNOŚĆ BANKU**

SUMA BILANSOWA

Bilans Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku zamknął się sumą aktywów o wartości 1 941,2 mln zł. Na przestrzeni roku wartość ta wzrosła o 334 mln zł czyli 20,8%, co uwzględniając inflację liczoną rok do roku na poziomie 3,4% stanowi realny wzrost o 16,8%.

SUMA BILANSOWA



STRUKTURA AKTYWÓW

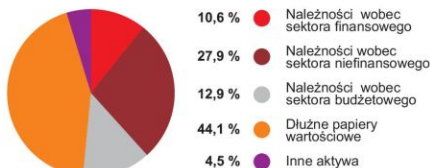
W 2019 roku nieco zmieniła się struktura aktywów bilansu. Po dynamicznym wzroście inwestycji w dłużne papiery wartościowe stały się one dominującą pozycją w strukturze aktywów. Na dzień 31.12.2019 r. wartość bilansowa papierów wartościowych wyniosła 856,4 mln zł, co stanowiło 44,1% aktywów i na przestrzeni roku wzrosła o 260,9 mln zł czyli o 43,8%. Na wielkość tę złożyły się obligacje Skarbu Państwa o wartości bilansowej 244,5 mln zł oraz bony pieniężne NBP - 611,9 mln zł.

Istotny udział w strukturze aktywów miały również należności wynikające z kredytów udzielonych klientom sektora niefinansowego i budżetowego, których wartość na koniec 2019 roku wyniosła 792,2 mln zł co stanowiło 40,8% sumy aktywów i na przestrzeni roku wzrosła

o około 48 mln zł tj. o 6,5%. Wartość należności od podmiotów sektora niefinansowego ukształtowała się na poziomie 541 mln zł i na przestrzeni roku wzrosła o 3,7 mln zł (0,7%). Należności od sektora budżetowego wyniosły natomiast 251 mln zł, co oznacza ich wzrost w 2019 roku o 44,3 mln zł tj. o 21,4%. Część środków Bank utrzymywał również na rachunkach w innych bankach. Wartość należności od sektora finansowego oraz środków na rachunku bieżącym w NBP wyniosła łącznie 204,7 mln zł co stanowiło 10,6% sumy aktywów i była o 11,4% wyższa niż rok wcześniej. 1,7% sumy aktywów stanowiły natomiast rzeczowe aktywa trwałe netto Banku, które wyniosły na koniec 2019 roku 32,6 mln zł.

STRUKTURA AKTYWÓW BILANSU

Stan na dzień 31.12.2019 r.



DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

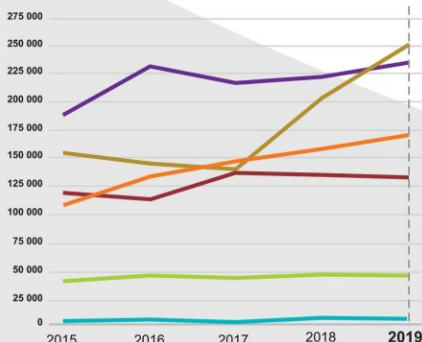
W 2019 roku Bank udzielił kredytów na łączną kwotę 287,1 mln zł i odnotował wzrost wartości portfela kredytowego o 64,3 mln zł, czyli o 8,4%. W efekcie tego, wartość nominalna kredytów na koniec grudnia wyniosła 827,9 mln zł. W portfelu kredytowym, podobnie jak w latach poprzednich, dominują kredyty udzielane podmiotom gospodarczym. Na koniec 2019 roku ich wartość nominalna wyniosła 366,9 mln zł i w ciągu roku wzrosła o 11,1 mln zł tj. o 3,1%, ale udział w portfelu kredytowym zmniejszył się o 2,2 p.p. do poziomu 44,3%. 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 9,8 mln zł tj. 6,2%, jednak ich udział w strukturze obniżył się o 0,5 p.p. do poziomu 20,3%. Spadek wartości o 2,1% odnotowały kredyty dla rolników indywidualnych, które na koniec 2019 roku wyniosły 41,8 mln zł, co stanowiło 5,1% portfela kredytowego. Łączna wartość kredytów sektora niefinansowego wyniosła na koniec 2019 roku 577 mln zł i na przestrzeni roku zwiększyła się o 20,1 mln zł czyli 3,6%. Wzrost wartości o 44,3 mln zł czyli 21,4% do poziomu 250,8 mln zł odnotowały kredyty sektora

Realizacja: DZIAŁALNOŚĆ BANKU

budżetowego, w wyniku czego ich udział w strukturze kredytów wzrósł się o 3,2 p.p. do poziomu 30,3%.

W strukturze rodzajowej kredytów, najwyższy wzrost odnotowały kredyty inwestycyjne. Ich wartość na przestrzeni roku wzrosła o 45,3 mln zł czyli o 11,9% a udział w strukturze kredytów zwiększył się o 1,6 p.p. do poziomu 51,6%. W badanym okresie wzrost odnotowały również kredyty mieszkaniowe. Atrakcyjność oferty Banku pozwoliła na zwiększenie ich wartości o 7 mln zł (8,2%) do poziomu 92,8 mln zł, co stanowiło 11,2% obliża kredytowego. Wyższa niż na początku roku była również wartość kredytów obrotowych (o 6,3 mln zł tj. 6%) i rewolwin-
gowych (5,1 mln zł czyli 5,4%).

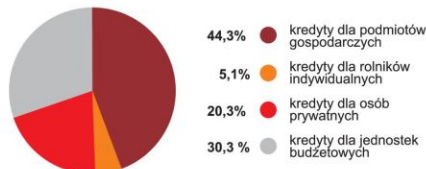
KREDYTY wg podmiotów w tys. zł



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

Wartość nominalna kredytów zagrożonych na koniec 2019 roku wyniosła 99,9 mln zł i ukształtowała się na poziomie o 21 mln zł czyli 26,6% wyższym niż rok wcześniej. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ukształtował się na poziomie 12,1% i na przestrzeni roku wzrósł o 1,74 p.p. Stan rezerw celowych na kredyty zagrożone na koniec grudnia 2019 roku wyniósł natomiast 31.847 tys. zł. Stopień wyrezewowania kredytów zagrożonych ukształtował się więc na poziomie 31,9%, czyli o 12,4 p.p. wyższym niż rok wcześniej. Stopień wyrezewowania kredytów zagrożonych wraz z odsetkami wg wartości bilansowej brutto wyniósł natomiast na koniec 2019 roku 39,7% i na przestrzeni roku wzrósł o 13,5 p.p.

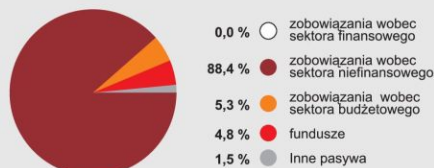
STRUKTURA PODMIOTOWA KREDYTÓW
Stan na dzień 31.12.2019 r.



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 2019 roku największy udział (88,4%) w strukturze pasywów miały zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego. W porównaniu z końcem roku poprzedniego ich wartość wzrosła o 305,6 mln zł, tj. o 21,7% i wyniosła około 1.716,4 mln zł. O blisko 17,6 mln zł czyli 20,8% wzrosła również wartość zobowiązań wobec sektora budżetowego, jednak ich udział w strukturze pasywów ukształtował się na takim samym poziomie jak rok wcześniej (5,3%). Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego i budżetowego na koniec 2019 roku stanowiły łącznie 93,7% sumy pasywów.

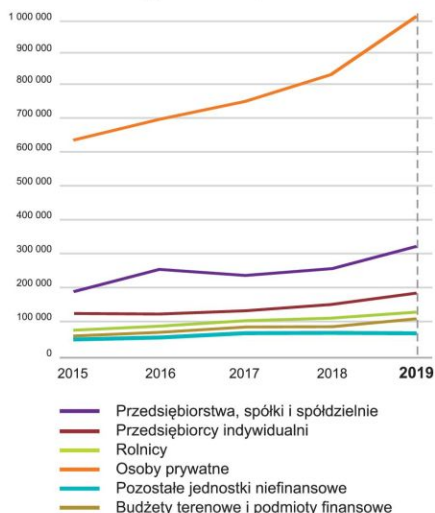
STRUKTURA PASYWÓW BILANSU
Stan na dzień 31.12.2019 r.



DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Po wzroście o 323,2 mln zł czyli 21,7% baza depozytowa Banku na koniec 2019 roku ukształtowała się na poziomie 1.814 mln zł. Największą grupę deponentów stanowiły osoby prywatne (56% bazy depozytowej). Na koniec 2019 roku Bank prowadził o 5.772 czyli o 9,6% więcej rachunków dla osób prywatnych a kwota zgro-

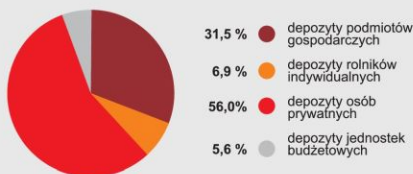
DEPOZyty wg podmiotów w tys. zł



madzonych na nich środków była o 181,7 mln zł tj. 21,8% wyższa niż rok wcześniej. Łączna wartość środków zdeponowanych przez podmioty gospodarcze wyniosła na koniec 2019 roku 570,8 mln zł, co stanowiło 31,5% łącznej wartości depozytów, z tego ponad połowę (18,1%) ulokowały przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie, których depozyty wykazały w minionym roku wzrost o 73,6 mln zł (28,9%) i wynosiły 328,4 mln zł. W 2019 roku wzrosła również wartość depozytów sektora budżetowego (o 22,2%), jednak ich udział w strukturze bazy depozytowej pozostał na tym samym poziomie wynoszącym 5,6%. W strukturze terminowej depozytów widoczny jest wzrost wartości zarówno depozytów bieżących, jak i terminowych.

STRUKTURA PODMIOTOWA DEPOZYTÓW

Stan na dzień 31.12.2019 r.



W minionym roku dynamika wzrostu środków na rachunkach bieżących wyniosła 21,0%, a terminowych 22,7%. W wyniku tego udział depozytów bieżących w strukturze bazy depozytowej zmniejszył się o 0,3 p.p. do poziomu 57,9%, natomiast depozytów terminowych wzrósł do poziomu 42,1%.

FUNDUSZE

Wartość funduszy własnych Banku na koniec 2019 roku ukształtowała się na poziomie 104,6 mln zł i w ciągu roku wzrosła o 2.545 tys. zł, czyli o 2,5%. Wynika to głównie z dokonanego śródrocznego odbioru bilansu i zakwalifikowania do funduszy zysku netto za trzy kwartały 2019 roku w wysokości 2.470 tys. zł. W strukturze kapitałów własnych zdecydowanie przeważa fundusz zasobowy z udziałem wynoszącym 92,6%. Fundusz udziałowy, odzwierciedlający wartość wniesionych przez Członków Banku udziałów, ukształtował się na poziomie 1,5 mln zł.

STRUKTURA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

Głównym źródłem przychodów Banku w 2019 roku były otrzymane odsetki. Ich wartość ukształtowała się na poziomie 51.464 tys. zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosła o 7.864 tys. zł tj. o 18%. Zmniejszył się natomiast ich udział w strukturze przychodów o ok. 1,5 p.p. do poziomu 69,4%. Największy wzrost odnotowały przychody odsetkowe od sektora niefinansowego (3,8 mln zł tj. 14,0%), natomiast największa dynamika dotyczy przychodów z tytułu odsetek od sektora instytucji rządowych i samorządowych (około 1,5 mln zł czyli 35,7%). Istotne znaczenie w strukturze przychodów mają również przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych, których wartość wzrosła o 2,3 mln zł czyli o 20,4%.

Duże znaczenie w strukturze przychodów miały także otrzymane prowizje. Ich wartość w 2019 roku wyniosła 14,5 mln zł i była wyższa niż rok wcześniej o około 412 tys. zł, tj. o 2,9%. Pomimo wzrostu wartości ich udział w strukturze przychodów spadł o 3,3 p.p. i wyniósł 19,5%.

Pozycją o największym udziale w strukturze kosztów były natomiast koszty działania Banku, które na koniec roku wyniosły około 40,5 mln zł, co stanowiło 58,5% wszystkich kosztów. Na przestrzeni 2019 roku ich wartość wzrosła o około 3 mln zł czyli 8,0%, jednak ich udział w strukturze kosztów spadł o 6,2 p.p.



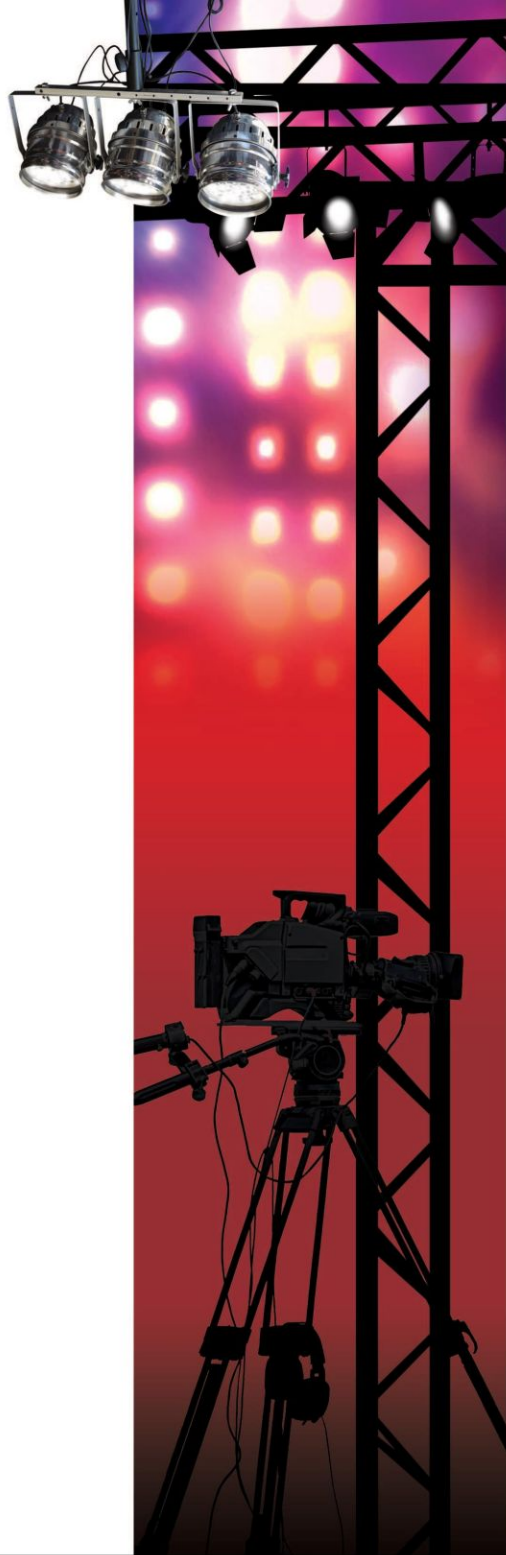
DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Wyższa w porównaniu do ubiegłego roku była wartość kosztów wynagrodzeń (o 10,2%) oraz ubezpieczeń i innych świadczeń na rzecz pracowników (o 12,8%). Wzrosły również inne koszty działania Banku (o 1,0%).

Istotne znaczenie w strukturze kosztów miały również koszty odsetkowe. Łączna ich wartość w 2019 roku wyniosła 11,6 mln zł i w stosunku do poprzedniego roku wzrosła o około 2 mln zł tj. o 20,7%, co wynika głównie z wyższej wartości kosztów odsetkowych od sektora niefinansowego. Na koniec grudnia 2019 r. Bank odnotował ujemny wynik na rezerwach. Łączna nadwyżka odpisów na rezerwy nad rozwiązaniem rezerw na koniec grudnia wyniosła 5.460 tys. zł, wobec 3.533 tys. zł w analogicznym okresie roku ubiegłego.

WYNIK FINANSOWY

Koszty poniesione przez Bank w 2019 roku wyniosły 69,2 mln zł i ukształtowały się na poziomie o 19,3% wyższym niż w roku poprzednim, łączna wartość przychodów wyniosła natomiast 74,2 mln zł i była wyższa o 20,5%. Zysk brutto okazał się więc o 1.428 tys. zł czyli 40,3% wyższy niż wypracowany w ubiegłym roku. Po uwzględnieniu obowiązkowych obciążeń wyniku finansowego w kwocie 1.389 tys. zł zysk netto Banku za 2019 rok wyniósł 3.583 tys. zł i okazał się o 55,4% wyższy niż przed rokiem.



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 2019 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową 1.941.168.899,37 zł,
- współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2019 roku w wysokości 15,01%,
- pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2019 roku wykazujące zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie 124.590.317,25 zł i otrzymane w kwocie 10.000.000,-zł,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zysk netto w wysokości 3.582.648,79 zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 1.533.073,09 zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 57.840.459,82 zł,
- 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 2019 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 2019r., poz.351).

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 2020-02-24.

PODSTAWA OPINII

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów ("KSB") a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym ("*Ustawa o biegłych rewidentach*" - Dz.U. z 2019r. poz. 1421 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 Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) wprowadzonym przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (IESBA) ("*Kodeks IESBA*") przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. 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.

INNE SPRAWY

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu firmy audytorskiej BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy - Biegli Rewidentów w Raciborzu biegłego rewidenta Brunona Ceglarka (nr 9849), który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 20 lutego 2019 roku.

Oświetlenie planu:

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

Wycena kredytów i pożyczek oraz tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących

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 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 dominiujące.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami 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 z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2019r., poz. 520).

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 niemierników ilościowych i jakościowych),
- terminowości spłaty kapitału i odsetek,
- pomniejszeń o wartość zabezpieczeń.

JAK NASZE BADANIE ODNIOŚŁO SIĘ DO TEJ SPRAWY

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,
- ocenę efektywności działań wybranych kluczowych kontroli 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 zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (w tym poprzez ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców) oraz prawidłowości tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących a także zgodności z procedurami Banku. Procedury obejmowały także ocenę dla wybranej próby ekspozycji kredytowych czy wycena zabezpieczeń jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw jest zgodna z zasadami określonymi w w/w rozporządzeniu Ministra Finansów,
- 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,
- ocenę ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019 r., poz. 957).

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 zgodnie 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 błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej 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 wnioski 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 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.

Spśród 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 przeważałyby 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 2019 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 2019 r., poz. 2357).

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 2019-12-31 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 2013 r. 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 świadczylśmy 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 poczynając od roku obrotowego zakończonego w dniu 2001-12-31, to jest przez 19 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

Racibórz, 2020-02-24





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

Montaż:

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2019 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,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
- operacje czekowe i weksłowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od dnia 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

3. Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne tj. obejmuje dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku, za pośrednictwem których Bank prowadzi działalność.

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.

5. W okresie sprawozdawczym Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie przyłączył 1 spółdzielczy podmiot bankowy. Z dniem 01.01.2019 r. za zgodą KNF (decyzja DBS-W3.724.4.2018 r. z dnia 18.09.2018 r.) nastąpiło prawne i organizacyjne połączenie Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie (bank przejmujący) i Banku Spółdzielczego w Dębicy (bank przejmowany). W wyniku połączenia Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie stał się następcą prawnym i wstąpił w prawa i obowiązki Banku Spółdzielczego w Dębicy.

6. Przyjęte w Banku zasady rachunkowości przy sporządzeniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2019 r. są zgodne z ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. 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. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wycenione

zostały według następujących zasad:

- środki pieniężne w kasach i skarbcach w wartości nominalnej,
- kredyty i pożyczki oraz inne należności według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
- dłużne papiery wartościowe według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
- akcje i udziały w innych jednostkach wyceniono w cenie nabycia,
- 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 amortyzacyjne - 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,
- zobowiązania wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty,
- na dzień bilansowy w Banku tworzone są rezerwy na odpisy 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,
- aktywa i pasywa oraz zobowiązania pozabilansowe wyrażone w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego na dzień bilansowy,
- Bank nie stosuje metod wyceny pozycji bilansowych odnoszonych na kapitał własny,
- w Banku nie występowały aktywa lub zobowiązania finansowe, które należałoby nie później niż na dzień bilansowy wycenić w wartości godziwej wiarygodnie ustalonej,
- Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń,
- 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,

7. W okresie obrotowym nie dokonywano w banku zmian zasad rachunkowości.

8. W sprawozdaniu finansowym za rok 2019 nie dokonano żadnych zmian w sposobie prezentowania wielkości w stosunku do poprzedniego roku obrotowego.

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

10. Po dniu bilansowym, jak również w latach ubiegłych w Banku nie wystąpiły żadne zdarzenia, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym.

11. W okresie obrotowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

12. Wynagrodzenie zrealizowane wobec podmiotu audytorskiego figurującego na liście KIBR pod numerem 3255 wyniosło łącznie 79.335,- zł, w tym za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy 2018 - 43.050,- zł., za przegląd śródrocznego sprawozdania za okres 01.01. - 30.09.2019 r. - 21.525,- zł oraz za fakultatywne badanie rocznego sprawozdania finansowego BS Dębica za 2018 rok - 14.760,- zł.

13. Wielkości zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2019 są w pełni porównywalne z wielkościami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2018.

Kraków, dnia 17.02.2020 r.

BILANS NA DZIEŃ 31.12.2019 r.

Lp.	AKTYWA	ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	76 939 508,20	83 749 435,07
	1. W rachunku bieżącym	28 628 856,72	83 749 435,07
	2. Rezerwa obowiązkowa	48 310 651,48	
	3. Inne środki		
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III.	Należności od sektora finansowego	135 502 101,67	150 862 012,59
	1. W rachunku bieżącym	75 862 535,16	126 893 068,11
	2. Terminowe	59 639 566,51	23 968 944,48
IV.	Należności od sektora niefinansowego	537 596 431,92	541 262 187,54
	1. W rachunku bieżącym	88 571 639,90	96 253 301,61
	2. Terminowe	449 024 792,02	445 008 885,93
V.	Należności od sektora budżetowego	206 656 414,78	250 962 624,05
	1. W rachunku bieżącym	16 867,45	14 611,42
	2. Terminowe	206 639 547,33	250 948 012,63
VI.	Należności z tyt.zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	595 590 510,11	856 452 559,55
	1. Banków	446 145 697,60	611 948 941,71
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	149 444 812,51	244 503 617,84
	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	8 320 537,90	7 785 414,00
	1. W instytucjach finansowych	7 788 687,90	7 253 564,00
	2. W pozostałych jednostkach	531 850,00	531 850,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	160 906,03	235 500,06
	- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	32 717 560,28	32 639 807,24
XV.	Inne aktywa	6 790 775,58	5 840 551,83
	1. Przejęte aktywa - do zbycia		
	2. Pozostałe	6 790 775,58	5 840 551,83
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	6 817 906,26	11 131 047,44
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 446 985,00	10 815 193,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	370 921,26	315 854,44
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	121 280,00	247 760,00
XVIII.	Akcje własne		
AKTYWA RAZEM		1 607 213 932,73	1 941 168 899,37

BILANS NA DZIEŃ 31.12.2019 r.

Lp.	PASYWA	ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 485,92	91 090,01
	1. W rachunku bieżącym	4 485,92	91 090,01
	2. Terminowe		0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 410 815 341,78	1 716 365 675,05
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	832 349 325,55	1 014 636 768,49
	a) bieżące	370 024 077,75	452 866 252,51
	b) terminowe	462 325 247,80	561 770 515,98
	2. Pozostałe, w tym:	578 466 016,23	701 728 906,56
	a) bieżące	418 124 242,17	499 815 350,77
	b) terminowe	160 341 774,06	201 913 555,79
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	84 585 411,52	102 194 815,45
	1. Bieżące	80 662 137,44	98 175 651,01
	2. Terminowe	3 923 274,08	4 019 164,44
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 896 153,72	8 902 974,62
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 362 914,68	10 901 351,58
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 224 909,34	1 206 502,98
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	187 443,79	52 625,00
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 037 465,55	1 153 877,98
X.	Rezerwy	3 520 618,50	5 169 319,32
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 980 703,00	3 250 167,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 539 915,50	1 919 152,32
XI.	Zobowiązania podporządkowane		
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 585 680,00	1 702 320,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	85 665 039,76	85 643 543,44
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	4 161 057,55	4 321 342,13
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	2 305 003,96	3 582 648,79
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
	PASYWA RAZEM	1 607 213 932,73	1 941 168 899,37

ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY
14,56%
15,01%


RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES 01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.

Lp.		ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
I.	Przychody z tytułu odsetek	43 600 314,74	51 463 856,56
	1. Od sektora finansowego	1 434 185,51	1 800 755,78
	2. Od sektora niefinansowego	26 883 845,06	30 635 660,12
	3. Od sektora budżetowego	4 134 443,26	5 610 846,35
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 147 840,91	13 416 594,31
II.	Koszty odsetek	9 634 615,04	11 631 911,18
	1. Od sektora finansowego	71 189,34	70 939,05
	2. Od sektora niefinansowego	9 234 714,30	11 247 307,35
	3. Od sektora budżetowego	328 711,40	313 664,78
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	33 965 699,70	39 831 945,38
IV.	Przychody z tytułu prowizji	14 060 660,54	14 472 327,43
V.	Koszty z tytułu prowizji	2 395 735,73	2 668 532,97
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	11 664 924,81	11 803 794,46
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	47 753,50	51 521,00
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	47 753,50	51 521,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-29 138,28	75 292,16
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		76 500,00
	2. Pozostałych	-29 138,28	-1 207,84
IX.	Wynik z pozycji wymiany	618 402,12	649 640,55
X.	Wynik działalności bankowej	46 267 641,85	52 412 193,55
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	829 565,03	1 103 875,73
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	259 837,86	372 995,12
XIII.	Koszty działania banku	37 526 619,75	40 512 703,21
	1. Wynagrodzenia	22 216 385,45	24 488 166,70
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 735 308,69	5 340 396,31
	3. Inne	10 574 925,61	10 684 140,20
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 234 448,69	2 198 864,15
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 900 231,71	11 799 356,13
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 900 231,71	11 419 356,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		380 000,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 367 729,09	6 339 419,12
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 367 729,09	6 339 419,12
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	3 532 502,62	5 459 937,01
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 543 797,96	4 971 569,79
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	3 543 797,96	4 971 569,79
XXI.	Podatek dochodowy	1 238 794,00	1 388 921,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 305 003,96	3 582 648,79

POZYCJE POZABILANSOWE NA DZIEŃ 31.12.2019 r.

Lp.		ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	165 424 815,85	134 590 317,25
	1. Zobowiązania udzielone:	135 424 815,85	124 590 317,25
	a) finansowe	125 296 084,52	111 373 904,26
	b) gwarancyjne	10 128 731,33	13 216 412,99
	2. Zobowiązania otrzymane	30 000 000,00	10 000 000,00
	a) finansowe	30 000 000,00	10 000 000,00
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe		

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

METODA POŚREDNIA ZA OKRES 01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	WIELKOŚĆ W ZŁ ZA OKRES	
		2018	2019
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	2 305 003,96	3 582 648,79
II.	Korekty razem	23 157 251,26	52 483 850,05
1	Amortyzacja	2 234 448,69	2 198 864,15
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	
3	Odstetki i udziały w zyskach (dywidenda)		
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	4 238,04	323 730,27
5	Zmiana stanu rezerw	513 397,90	1 033 201,85
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-30 396 570,85	-207 018 955,17
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 359 876,90	44 684 486,92
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-80 051 350,00	-21 496 074,29
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	2 226,02	86 604,09
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	138 634 201,77	225 252 082,12
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	5 907,39	6 820,90
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	-9 961 833,92	7 355 918,59
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-792 750,67	-1 090 679,65
17	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	116 025,86	78 890,06
18	Inne korekty	-3 510 565,87	1 068 960,21
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	25 462 255,22	56 066 498,84
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	479,95	3 332 118,40
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)		795 000,00
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	479,95	9 002,46
6	Inne wpływy inwestycyjne		2 528 115,94
II.	Wydatki	-3 508 997,06	-1 420 706,00
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	0,00
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 988 997,06	-1 420 706,00
6	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-3 508 517,11	1 911 412,40
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	12 760,00	7 680,00
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		



RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

METODA POŚREDNIA ZA OKRES 01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	WIELKOŚĆ W ZŁ ZA OKRES 2018	2019
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	12 760,00	7 680,00
6	Inne wpływy finansowe		
II.	Wydatki	-208 143,69	-145 131,42
1	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-158 143,69	-95 131,42
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-50 000,00	-50 000,00
9	Nabywanie akcji własnych		
10	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-195 383,69	-137 451,42
D	Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	21 758 354,42	57 840 459,82
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	21 758 354,42	57 840 459,82
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F	Środki pieniężne na początek okresu	131 043 688,94	152 802 043,36
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	152 802 043,36	210 642 503,18
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM

ZA OKRES 01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	92 638 723,18	94 804 097,27
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	92 638 723,18	94 804 097,27
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 598 640,00	1 585 680,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-12 960,00	116 640,00
a)	zwiększenia z tytułu:	10 800,00	171 840,00
	- zmiana jednostki udziałowej		
	- przejęcie BS Dębica		164 640,00
	- wpłaty nowych udziałów	480,00	
	- dopłaty do istniejących udziałów	10 320,00	7 200,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	23 760,00	55 200,00
	- umorzenie akcji		
	- udziały wypowiedziane	23 760,00	55 200,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 585 680,00	1 702 320,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	81 240 281,37	85 665 039,76
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 424 758,39	-21 496,32
a)	zwiększenia z tytułu:	4 424 758,39	7 222 790,33
	- przejęcie BS Dębica		5 011 562,05
	- podział zysku (ustawowo)		
	- podział zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 424 558,39	2 211 022,48
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		205,80
	- wpisowe z tytułu wpłat nowych udziałów	200,00	
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	7 244 286,65
	- pokrycia straty BS Dębica		7 244 164,74
	- zbycie lub likwidacja środka trwałego (wartość przeszacowania umorzenia)		121,91

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	ROK POPRZEDNI	ROK BIEŻĄCY
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	85 665 039,76	85 643 543,44
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	4 161 057,55	4 161 057,55
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	160 284,58
a)	zwiększenie z tytułu:	0,00	160 490,38
	- przejęcie BS Dębica		160 368,47
	- wycena gruntu		
	- zbycie lub likwidacja środka trwałego (wartość przeszacowania umorzenia)		121,91
b)	zmniejszenie z tytułu:	0,00	205,80
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		205,80
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	4 161 057,55	4 321 342,13
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek 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	29 321,75
	- przejęcie BS Dębica		29 321,75
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	29 321,75
	- pokrycie straty BS Dębica		29 321,75
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	29 630,98
	- przejęcie BS Dębica		29 630,98
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	29 630,98
	- pokrycie straty BS Dębica		29 630,98
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	9 643,12	9 643,12
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 551 428,26	2 305 003,96
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 551 428,26	2 305 003,96
	- z korekty błędów podstawowych		
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 551 428,26	2 305 003,96
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 551 428,26	-2 305 003,96
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	- korekta błędów z lat poprzednich		
b)	zmniejszenia z tytułu:	4 551 428,26	2 305 003,96
	- odpis na fundusz zasobowy	4 424 558,39	2 211 022,48
	- odpis na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej Banku	50 000,00	50 000,00
	- odpis na ZFŚS		
	- dywidenda	76 869,87	43 981,48
	- 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	2 305 003,96	3 582 648,79
a)	zysk netto	2 305 003,96	3 582 648,79
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku		
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	94 804 097,27	96 337 170,36
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	94 304 094,27	96 287 170,36





Miejsce akcji: **PLACÓWKI BANKU**

CENTRALA: BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOŚLA ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków,
tel. 12 421 18 00, fax 12 421 97 92 www.bsr.krakow.pl

ODDZIAŁ W KRAKOWIE ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków, tel. 12 421 18 00, fax 12 421 97 92

FILIA nr 1 os. Na Skarpie 35, 31-910 Kraków, , tel. 12 425 75 76, fax 12 425 70 35

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

FILIA nr 3 ul. Bronowicka 19, 30-084 Kraków, tel. 12 661 72 20, fax 12 637 21 74

FILIA nr 4 ul. Leśna 2a, 32-080 Zabierzów, tel. 12 285 22 90, fax 12 285 13 65

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

FILIA W IWKOWEJ 32-861 Iwkowa 546, tel. 14 684 43 04, fax 14 684 41 20

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

FILIA W JODŁOWEJ 39-225 Jodłowa 1A, tel. 14 672 60 01

ODDZIAŁ W JERZMANOWICACH ul. Centralna 95, 32-048 Jerzmanowice, tel. 12 389 50 15, fax 12 389 50 66

POK O/JERZMANOWICE Raclawice 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 LUBORZYSZCZU ul. Jagiellońska 29, 32-010 Luborzyca, tel./fax 12 387 00 80

ODDZIAŁ W MICHAŁOWICACH ul. Krakowska 227, 32-091 Michałowice, tel./fax 12 388 56 60

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 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 RYGŁICACH ul. Ks. Jakuba Wyrwy 3, 33-160 Ryglice , tel./fax 14 654 12 96, tel. 14 654 01 88

POK O/RYGŁICE 33-162 Lubcza 494/2, tel./fax 14 654 27 08, tel. 14 654 27 88

POK O/RYGŁICE 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

FILIA W BOLESŁAWIE 33-220 Bolesław 175, tel./fax 14 641 50 32, tel. 14 641 50 11

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 Zegocina 149, tel./fax 14 613 20 22

ODDZIAŁ W WADOWICACH GÓRNYCH 39-308 Wadowice Górne 143 B, tel./fax 14 666 96 74

FILIA W MIELECU ul. Pisarka 1B, 39-300 Mielec, tel. 17 581 13 43

ODDZIAŁ W WIETRZYCHOWICACH 33-270 Wietrzychowice 33, 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

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

POK O/ZAKLICZYN Rynek 16, 33-170 Tuchów, tel. 14 652 30 02

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, ul. Partyń 5, tel. 14 645 11 27

POK O/ŻABNO Galeria Żabno, ul. Tarnowska 121, 33-240 Żabno, tel. 14 657 50 03



Napisy końcowe

RAPORT ROCZNY 2019
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
Montaż i druk:
Drukarnia KNOW - HOW, Kraków
Nakład:
800 egzemplarzy

the end/koniec

