DOKUMENT INFORMACYJNY OBLIGACJI SERII BSR SN1 WYEMITOWANYCH PRZEZ

BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE

sporządzony na potrzeby wprowadzenia obligacji serii BSR SN 1 do obrotu na Catalyst, prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.



Niniejszy dokument informacyjny został sporządzony w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tym dokumentem do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (rynku podstawowym lub równoległym).

Inwestorzy powinni być świadomi ryzyka jakie niesie ze sobą inwestowanie w instrumenty finansowe notowane w alternatywnym systemie obrotu, a ich decyzje inwestycyjne powinny być poprzedzone właściwą analizą, a także jeżeli wymaga tego sytuacja, konsultacją z doradcą inwestycyjnym.

Treść niniejszego dokumentu informacyjnego nie była zatwierdzana przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod względem zgodności informacji w nim zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa.

Data dokumentu informacyjnego: 23 lutego 2026 r.

DOKUMENT INFORMACYJNY

(„Dokument Informacyjny")

Wszelkie terminy pisane wielką literą, a niezdefiniowane w niniejszym dokumencie informacyjnym, mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji stanowiących załącznik do niniejszego Dokumentu Informacyjnego.

1. WSTĘP

1.1. Nazwa (firma) i siedziba Emitenta

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie z siedzibą w Krakowie pod adresem: ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków („**Emitent**", „**Bank**").

1.2. Liczba, rodzaj, jednostkowa wartość nominalna i oznaczenie emisji instrumentów dłużnych wprowadzanych do obrotu w alternatywnym systemie objętych Dokumentem Informacyjnym.

Niniejszym Dokumentem Informacyjnym objętych jest 100 (słownie: sto) obligacji na okaziciela serii BSR SN1 o wartości nominalnej 500.000 (słownie: pięćset tysięcy) złotych każda, wyemitowanych 2 grudnia 2025 r. (ISIN: PLO456400012) („**Obligacje**").

Spis Treści

1. WSTĘP 1

2. OŚWIADCZENIA OSÓB ODPOWIEDZIALNYCH ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM 3

3. DANE O EMITENCIE 4

4. DANE O OBLIGACJACH WPROWADZANYCH DO ALTERNATYWNEGO SYSTEMU OBROTU 24

5. CZYNNIKI RYZYKA ZWIĄZANE Z EMITENTEM I WPROWADZANYMI DŁUŻNYMI INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI 30

6. INFORMACJE DODATKOWE 50

7. SPRAWOZDANIA FINANSOWE EMITENTA 51

8. ZAŁĄCZNIKI 51

ZAŁĄCZNIK 1 AKTUALNY ODPIS Z REJESTRU WŁAŚCIWEGO DLA EMITENTA 52

ZAŁĄCZNIK 2 UJEDNOLICONY AKTUALNY TEKST STATUTU EMITENTA 53

ZAŁĄCZNIK 3 UCHWAŁY ORGANÓW EMITENTA STANOWIĄCE PODSTAWĘ EMISJI DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH OBJĘTYCH DOKUMENTEM INFORMACYJNYM 54

ZAŁĄCZNIK 4 WARUNKI EMISJI OBLIGACJI SERII BSR SN1 55

ZAŁĄCZNIK 5 JEDNOSTKOWE ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE EMITENTA ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ 31 GRUDNIA 2024 R. WRAZ ZE SPRAWOZDANIEM Z BADANIA PRZEZ FIRMĘ AUDYTORSKĄ ORAZ JEDNOSTKOWE SKRÓCONE PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE EMITENTA ZA OKRES KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2025 R. 56

ZAŁĄCZNIK 6 DEFINICJE I OBJAŚNIENIA SKRÓTÓW 57

2. OŚWIADCZENIA OSÓB ODPOWIEDZIALNYCH ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM

2.1. Oświadczenie Emitenta

Działając w imieniu Emitenta, niniejszym oświadczamy, że według naszej najlepszej wiedzy i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w niniejszym Dokumencie Informacyjnym są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym oraz, że w niniejszym Dokumencie Informacyjnym nie pominięto żadnych faktów, które mogłyby wpływać na jego znaczenie i wycenę instrumentów finansowych wprowadzanych do obrotu, a także, że niniejszy Dokument Informacyjny opisuje rzetelnie czynniki ryzyka związane z udziałem w obrocie tymi instrumentami finansowymi.

Signed by / Podpisano przez:
Ewa Wioletta Brożek
Date / Data: 2026-02-23 15:20

……..

Ewa Brożek – Wiceprezes Zarządu

Signed by / Podpisano przez:
Krzysztof Brągiel
Date / Data: 2026-02-23 15:26

……..

Krzysztof Brągiel – Członek Zarządu

Zgodnie z §18 ust. 3a Regulaminu ASO GPW nie została zawarta umowa z Autoryzowanym Doradcą oraz zgodnie z §3 ust. 4 pkt 2) Regulaminu ASO GPW nie jest wymagane zamieszczenie w niniejszym Dokumencie Informacyjnym oświadczenia Autoryzowanego Doradcy.

3. DANE O EMITENCIE

3.1. Nazwa (firma), forma prawna, kraj siedziby, siedziba i adres Emitenta wraz z danymi teleadresowymi (telefon, telefaks, adres poczty elektronicznej i adres głównej strony internetowej), identyfikator według właściwej klasyfikacji statystycznej oraz numer według właściwej identyfikacji podatkowej

Nazwa i forma prawna:	Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie; spółdzielnia
Siedziba i kraj siedziby:	Kraków, Polska
Adres rejestrowy:	ul. Juliana Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Adres do korespondencji:	ul. Juliana Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Numer telefonu:	12 433 31 20
Strona internetowa:	www[.]bsr[.]krakow[.]pl
Adres poczty elektronicznej	sekretariat@bsr.krakow.pl
REGON:	000826898
NIP:	6750006062
Numer KRS:	0000096040
Oznaczenie sądu rejestrowego:	Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KOD LEI:	259400V3BXDA15ACJ896

3.2. Wskazanie czasu trwania Emitenta, jeżeli jest oznaczony

Zgodnie ze statutem Emitenta, czas działalności Emitenta jest nieoznaczony.

3.3. Wskazanie przepisów prawa lub innych podstaw prawnych, na podstawie których został utworzony Emitent (bez przytaczania treści tych regulacji)

Emitent jest bankiem utworzonym zgodnie z ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze W przypadku gdy emitent jest podmiotem, którego utworzenie wymagało uzyskania zezwolenia – przedmiot i numer zezwolenia, ze wskazaniem organu, który je wydał

3.4. Informacja czy działalność prowadzona przez emitenta wymaga posiadania zezwolenia, licencji lub zgody, a w przypadku istnienia takiego wymogu – przedmiot i numer zezwolenia, licencji lub zgody, ze wskazaniem organu, który je wydał

Emitent rozpoczął działalność z dniem 1 lipca 1979 roku w oparciu na podstawie o oświadczenia Banku Gospodarki Żywnościowej znak: SA-R/111/79 z dnia 3.04.1979 r. o celowości założenia banku spółdzielczego wydanego na podstawie art. 41 ust. 2 ustawy z dnia 12.06.1975 r. Prawo bankowe. Emitent

posiada potwierdzenie uprawnień do wykonywania działalności bankowej wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego pismem znak: PNB-DBS-III-530-1532/80/08 z dnia 11 grudnia 2008 roku.

3.5. Krótki opis historii Emitenta

Emitent powstał w 1979 roku, z inicjatywy środowiska krakowskich przedsiębiorców, kupców i rzemieślników. W okresie transformacji ustrojowej oferta Emitenta stała się uniwersalna, adresowana także do klientów indywidualnych i rolników. Emitent jest również aktywnym partnerem samorządów terytorialnych i obsługuje kompleksowo 22 budżety terenowe. W latach 1996 – 2023 Emitent stał się architektem największej fuzji w polskim sektorze bankowości spółdzielczej, przyłączając ogółem 23. mniejsze banki spółdzielcze. Ostatnim elementem procesów konsolidacyjnych było wcielenie w 2019 roku w strukturę emitenta Banku Spółdzielczego w Dębicy. Procesy łączeniowe spowodowały, że Emitent stał się regionalną, sieciową instytucje finansową. Obecnie emitent posiada 41 placówek w Małopolsce i zachodniej części Podkarpacia. Od 2017 roku Emitent jest samodzielnym bankiem spółdzielczym prowadzącym działalność poza strukturami zrzeszenia, nie jest zrzeszony z żadnym bankiem zrzeszającym oraz nie jest uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony. Obecnie Emitent oferuje nowoczesne usługi finansowe m.in.: bankowość elektroniczną, aplikację mobilną wyposażoną w funkcję BLIK czy internetowy kantor walutowy.

3.6. Określenie rodzajów i wartości kapitałów (funduszy) własnych Emitenta oraz zasad ich tworzenia

Łączna wartość kapitałów (funduszy) własnych Emitenta wg stanu na 30.06.2025 r. (dane niezaudytowane) wynosi 269.730.880,96 zł. Tworzą go:

(a) Fundusz udziałowy - w wysokości 1.400.400 zł, tworzony z wpłat udziałów przez osoby przyjęte w poczet członków spółdzielni.

(b) Fundusz zasobowy - w wysokości 222.250.329,78 zł, tworzony głównie z podziału nadwyżki bilansowej Emitenta oraz wpłat wpisowego przez osoby przyjmowane w poczet członków.

(c) Fundusz z aktualizacji wyceny – w wysokości 3.898.091,58 zł, tworzony w związku z aktualizacją wartości środków trwałych oraz instrumentów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży.

(d) Fundusz ogólnego ryzyka – w wysokości 6.000.000 zł, tworzony z podziału nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

(e) Zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego – w wysokości 36.182.059,60 zł.

3.7. Oświadczenie Emitenta stwierdzające, czy według niego jego aktywa obrotowe wystarczają do pokrycia jego bieżących potrzeb, to jest potrzeb w okresie 12 miesięcy od dnia sporządzenia dokumentu informacyjnego, czy też nie, a jeśli nie - wskazanie w jaki sposób zamierza zapewnić potrzebne dodatkowo aktywa obrotowe; w przypadku gdy emitent podlega obowiązkowi sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, oświadczenie to powinno odnosić się również do sytuacji finansowej jego grupy kapitałowej;

Emitent oświadcza, że według niego jego aktywa obrotowe wystarczają do pokrycia jego bieżących potrzeb w okresie 12 miesięcy od dnia sporządzenia niniejszego Dokumentu Informacyjnego.

3.8. Wskazanie na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane dłużne papiery wartościowe Emitenta

Nie dotyczy. Żadne instrumenty finansowe Emitenta nie były i nie są notowane na jakimkolwiek rynku instrumentów finansowych.

3.9. Podstawowe informacje na temat powiązań kapitałowych emitenta, mających istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej oraz jednostek niewchodzących w skład grupy kapitałowej emitenta, ale będących podmiotami istotnymi dla działalności prowadzonej przez emitenta i powiązanymi kapitałowo lub osobowo z emitentem, osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających lub nadzorczych emitenta lub znaczącymi akcjonariuszami emitenta - z podaniem w stosunku do każdej z nich co najmniej:

(a) nazwy (firmy) oraz formy prawnej,

(b) siedziby i adresu,

(c) przedmiotu działalności,

(d) udziału emitenta, osób wchodzących w skład organów zarządzających lub nadzorczych emitenta lub znaczących akcjonariuszy emitenta, w kapitale zakładowym lub wniesionym wkładzie, jak również informacji o przysługujących im udziałach w ogólnej liczbie głosów lub w prawach głosu

Emitent nie działa w ramach grupy kapitałowej. Emitent nie posiada jednostek niewchodzących w skład grupy kapitałowej emitenta., Emitent posiada natomiast następujące zaangażowanie kapitałowe istotne dla jego działalności:

1. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie (ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa), przedmiot działalności: działalność bankowa - 4.133.860 szt. akcji o łącznej wartości 6 013,6 tys. zł. Udział w kapitale 0,9073%. Udział w liczbie głosów na WZ wynosi 0,9073%.
2. Partnet Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie (ul. Juliana Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków), przedmiot działalności: Pozostała finansowa działalność usługowa - 10.601 udziałów o łącznej wartości 530,05 tys. zł. Udział w kapitale 7,02% Udział w liczbie głosów na WZ wynosi 7,02 %.

3.10. Powiązania osobowe, majątkowe i organizacyjne pomiędzy Emitentem a osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających i nadzorczych Emitenta

Brak jest powiązań osobowych, majątkowych i organizacyjnych pomiędzy Emitentem a osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających i nadzorczych Emitenta.

3.11. Powiązania osobowe, majątkowe i organizacyjne pomiędzy Emitentem lub osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających i nadzorczych Emitenta a znaczącymi akcjonariuszami Emitenta

Brak jest istotnych powiązań osobowych, majątkowych i organizacyjnych pomiędzy Emitentem lub osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających i nadzorczych Emitenta a znaczącymi udziałowcami Emitenta.

3.12. Powiązania osobowe, majątkowe i organizacyjne pomiędzy Emitentem, osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających i nadzorczych Emitenta oraz znaczącymi akcjonariuszami Emitenta a Autoryzowanym Doradcą (lub osobami wchodzącymi w skład jego organów zarządzających i nadzorczych)

Nie dotyczy. Emitent nie zawarł umowy z Autoryzowanym Doradcą.

3.13. Podstawowe informacje o produktach, towarach lub usługach, wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych grup produktów, towarów i usług albo, jeżeli jest to istotne, poszczególnych produktów, towarów i usług w przychodach ze sprzedaży ogółem dla grupy kapitałowej i emitenta, w podziale na segmenty działalności

Emitent prowadzi działalność bankową i zgodnie ze statutem wykonuje czynności bankowe określone w ustawie Prawo bankowe. Klienci Banku mają dostęp do szerokiej gamy produktów i usług bankowych m.in. w zakresie prowadzenia rachunków, udzielania kredytów, rozliczeń krajowych, zagranicznych, szybkich płatności, bankowości elektronicznej i mobilnej. Oferta produktowa Bank skierowana jest do przedsiębiorców, klientów indywidualnych oraz jednostek samorządów terytorialnych.

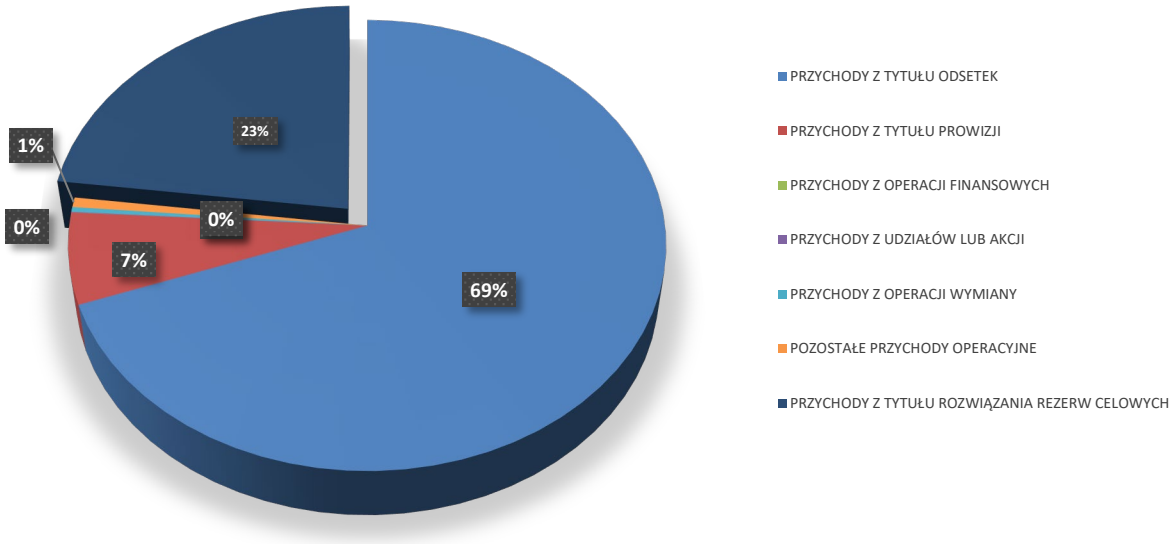
Wartość nominalna portfela kredytowego na dzień 30.06.2025 roku wyniosła 612,39 mln zł. W portfelu kredytowym Emitenta dominują kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego. Na 30.06.2025 roku stanowiły one 35,3% portfela kredytowego. Kredyty dla osób prywatnych stanowiły 34,4% portfela, dla przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni 15,1% portfela, dla rolników 9,9%, natomiast kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych 5,1% portfela kredytowego Banku.

Struktura podmiotowa kredytów według wartości nominalnej /w tys. zł/

Rodzaj kredytu	Stan na 30.06.2024	Stan na 30.06.2025	Dynamika r/r
Przedsiębiorcy indywidualni	47 108	31 440	-33,26%
Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	119 259	92 342	-22,6%
Rolnicy indywidualni	59 346	60 763	2,4%
Osoby prywatne	201 933	210 960	4,5%
Instytucje niekomercyjne sektora niefinansowego	1 064	888	-16,6%
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	204 426	215 999	5,7%
Suma końcowa	**633 137**	**612 393**	**-3,3%**

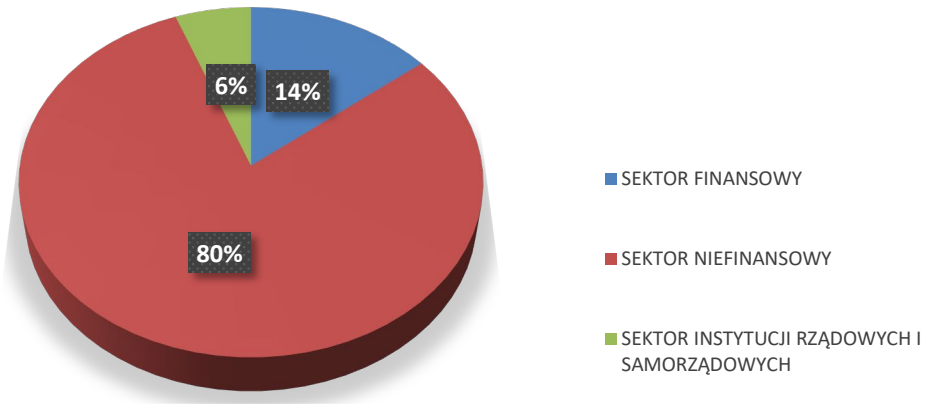
W okresie od 30.06.2024r. do 30.06.2025r. roku we wszystkich Oddziałach Emitenta udzielono 2.357 nowych kredytów na łączną kwotę 173,4 mln zł. Najliczniejszą grupę w udzielonych kredytach stanowiły kredyty dla osób prywatnych, których udzielono 2.061 szt. na kwotę 62,59 mln zł.

STRUKTURA PRZYCHODÓW OGÓŁEM	
PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	69,41%
PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	6,53%
PRZYCHODY Z OPERACJI FINANSOWYCH	0,01%
PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI	0,04%
PRZYCHODY Z OPERACJI WYMIANY	0,34%
POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	0,70%
PRZYCHODY Z TYTUŁU ROZWIĄZANIA REZERW CELOWYCH	22,97%



Wykres 1. Struktura przychodów ogółem za I półrocze 2025 roku.

STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH	
SEKTOR FINANSOWY	5,72%
SEKTOR NIEFINANSOWY	19,89%
SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	10,60%
PRZYCHODY Z PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	63,79%



Wykres 2. Struktura przychodów prowizyjnych za I półrocze 2025 roku

Na dzień 30.06.2025 roku środki pieniężne klientów Emitenta w łącznej kwocie 2.511.613,4 tys. zł zdeponowane były na 76.306 rachunkach. W pierwszym półroczu 2025 roku nastąpił wzrost ilości prowadzonych rachunków o 1.612, czyli o 2,2% oraz wzrost łącznej kwoty środków zgromadzonych na rachunkach klientów o 20.779,8 tys. zł, czyli 0,8%. Wśród depozytów dominują rachunki prowadzone dla osób prywatnych, które na 30.06.2025 roku stanowiły 79,0% rachunków ogółem. Rachunki prowadzone dla rolników i przedsiębiorców indywidualnych stanowiły 13,7%, natomiast rachunki pozostałych instytucji finansowych, przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych stanowiły 4,10%. Emitent prowadzi również obsługę jednostek samorządu terytorialnego. Rachunki prowadzone dla tej grupy podmiotów stanowiły 3,2% rachunków ogółem.

Na koniec czerwca 2025 roku odnotowano wzrost ilości rachunków dla osób prywatnych. W stosunku do stanu na 31.12.2024 roku, Emitent prowadził o **1.606**, czyli **2,7%** więcej tych rachunków, wzrosła również kwota zgromadzonych na nich środków o **101.763,1 tys. zł** tj. **7,2%**.

Liczba rachunków dla rolników i przedsiębiorców indywidulanych, w porównaniu do stanu na koniec 2024 roku, zmniejszyła się o **326** sztuk tj. o **3,0**%, natomiast wartość środków zgromadzonych na tych rachunkach spadła o **55.307,7 tys. zł**, czyli **13,5%.** W przypadku rachunków prowadzonych dla pozostałych instytucji finansowych, przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych odnotowano wzrost ich liczby o **91 szt.**, czyli **3,0%** oraz spadek wartości środków zgromadzonych na tych rachunkach o **19.529,8 tys. zł,** czyli **4,9%**. W stosunku do roku poprzedniego, zwiększyła się liczba rachunków prowadzonych dla jednostek budżetowych o **241** sztuki tj. o **10,9%,** natomiast wartość zgromadzonych na nich środków spadła o **6.145,9 tys. zł,** czyli **2,2**%.

Strukturę ilości oraz wartości rachunków depozytowych wg stanu na 30.06.2025 r. przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj rachunków	Liczba rachunków	Struktura	Wartość środków /w tys. zł/	Struktura
Pozostałe instytucje finansowe, przedsiębiorstwa niefinansowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 100	4,1%	379 381,4	15,1%
Rolnicy i przedsiębiorcy indywidualni	10 490	13,7%	354 660,9	14,1%
Osoby prywatne	6 0274	79,0%	1 508 663,5	60,1%
Jednostki budżetowe	2 442	3,2%	268 907,7	10,7%
Razem	**76 306**		**2 511 613,4**	

Według stanu na dzień 30.06.2025 r. Bank prowadził obsługę budżetu 22 jednostek samorządu terytorialnego.

Czynności bankowe i usługi Emitent świadczy klientom poprzez sieć placówek, sieć bankomatów, elektroniczne kanały dostępu oraz umowy agencyjne.

3.14. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych emitenta, w tym inwestycji kapitałowych, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, zamieszczonym w Dokumencie Informacyjnym

Bank w pierwszym półroczu 2025 r. dokonał następujących inwestycji w aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne. Inwestycje w rzeczowe aktywa trwałe dotyczyły głównie zakupu sprzętu informatycznego za kwotę 307 tys. zł. Nakłady na wartości niematerialne i prawne dotyczyły zakupu licencji i oprogramowania w łącznej kwocie 209 tys. zł.

W okresie od 01.01.2024 r. do 30.06.2025 r. Emitent w ramach prowadzonej działalności bankowej nabywał następujące dłużne papiery wartościowe: bony pieniężne emitowane przez Narodowy Bank Polski, obligacje emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa.

3.15. Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym

Nie dotyczy. W stosunku do Emitenta nie zostało wszczęte postępowanie upadłościowe, układowe ani likwidacyjne.

3.16. Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: ugodowym, arbitrażowym lub egzekucyjnym – jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta

Nie dotyczy. W stosunku do Emitenta nie zostało wszczęte postępowanie ugodowe, arbitrażowe ani egzekucyjne, którego wynik ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta.

3.17. Informacje na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości, lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań

Wobec Emitenta toczyło się postępowanie administracyjne wszczęte 20 października 2021 r. w sprawie nałożenia na Emitenta kary administracyjnej na podstawie art.147 pkt 4 lit. a), art. 147 pkt 7 oraz art. 147 pkt 9 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu („**Ustawa o Przeciwdziałaniu**"). W dniu 19.12.2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o nałożeniu na Emitenta kary administracyjnej w postaci kar pieniężnych w łącznej wysokości 1,40 mln zł. W związku z podejrzeniem naruszenia przez Emitenta obowiązków określonych w w/w ustawie. W dniu 05.01.2026 r. Emitent zwrócił się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy. Niezależnie od tego Emitent wdrożył działania naprawcze i usunął stwierdzone nieprawidłowości. Aktualnie toczące się spory sądowe, których skala nie jest znacząca, nie wpłyną negatywnie na zdolność Emitenta do wypełnienia zobowiązań wynikających z emisji Obligacji.

3.18. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które są w szczególności związane z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej

W opinii Emitenta nie posiada on zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które mogłyby istotnie rzutować na jego sytuację finansową, a poprzez to wpłynąć na realizację zobowiązań wobec Obligatariuszy.

3.19. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta oraz ich struktura w podziale czasowym i rodzajowym

Zobowiązania pozabilansowe udzielone Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie wg stanu na dzień 30.06.2025 r. /w tys. zł/

Struktura rodzajowa	
Zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania - linie kredytowe	40 559,78
Zobowiązania pozabilansowe udzielone gwarancyjne	8 938,14
Razem:	**49 497,92**

Struktura wg terminów zapadalności	Dotyczące finansowania	Gwarancyjne
Bez określonego terminu		3 029,20
<= 1 tygodnia	1 476,39	4,00
> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	1 129,12	312,61
> 1 miesiąca <= 3 miesięcy	3 530,90	74,34
> 3 miesięcy <= 6 miesięcy	17 863,10	848,44
> 6 miesięcy <= 1 roku	9 026,77	518,55
> 1 roku <= 2 lat	3 122,22	47,68
> 2 lat <= 5 lat	4 410,56	3 820,71
> 5 lat <= 10 lat	0,72	282,61
Razem:	**40 559,78**	**8 938,14**

3.20. Informacje o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, zamieszczonymi w Dokumencie Informacyjnym

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły żadne nietypowe okoliczności lub zdarzenia mające wpływ na wyniki działalności gospodarczej.

3.21. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych, o których mowa w sprawozdaniach finansowych załączonych do niniejszego Dokumentu Informacyjnego

Emitent informuje, iż w czwartym kwartale 2025 r. zmienił sposób naliczenia aktywu z tytułu odroczonego podatku dochodowego za rok 2025. Wpływ zmian na wzrost obciążenia wyniku finansowego brutto za rok obrachunkowy 2025 - 9 744 677,00 zł. W ocenie Emitenta po sporządzeniu danych finansowych, określonych w sprawozdaniach finansowych załączonych do niniejszego Dokumentu Informacyjnego nie zaszły inne istotne zmiany w sytuacji finansowej i majątkowej Emitenta które byłyby istotne dla ich oceny.

3.22. Życiorysy zawodowe osób zarządzających i osób nadzorujących przedsiębiorstwo Emitenta, obejmujące w szczególności:

(a) imię, nazwisko, zajmowane stanowisko lub funkcje pełnione w ramach emitenta oraz termin upływu kadencji, na jaką dana osoba została powołana,

(b) opis kwalifikacji i doświadczenia zawodowego,

(c) wskazanie działalności wykonywanej przez daną osobę poza emitentem, gdy działalność ta ma istotne znaczenie dla emitenta,

(d) wskazanie wszystkich spółek prawa handlowego, w których, w okresie co najmniej ostatnich trzech lat, dana osoba była członkiem organów zarządzających lub nadzorczych albo wspólnikiem, ze wskazaniem, czy dana osoba nadal pełni funkcje w organach lub jest nadal wspólnikiem,

(e) informacje na temat czy w okresie ostatnich pięciu lat dana osoba została skazana prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz wskazanie, czy w okresie ostatnich pięciu lat osoba taka otrzymała sądowy zakaz działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego,

(f) szczegóły wszystkich przypadków upadłości, restrukturyzacji, zarządu komisarycznego lub likwidacji, w okresie co najmniej ostatnich pięciu lat, w odniesieniu do podmiotów, w których dana osoba pełniła funkcje członka organu zarządzającego lub nadzorczego,

(g) informację, czy dana osoba prowadzi działalność, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności emitenta, oraz czy jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej,

(h) informację, czy dana osoba figuruje w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym

1. **Paweł Kulak – Prezes Zarządu** nadzorujący pion zarządzania. Powołany do Zarządu Emitenta w 2017 roku, a od sierpnia 2018 pełni funkcję Prezesa Zarządu. na czas nieokreślony.

   Od początku kariery zawodowej (1997 rok) związany z Emitentem, gdzie przeszedł przez różne szczeble kariery. Rozpoczął pracę jako referent w zespole sprawozdawczości, pracował również w zespole kontroli wewnętrznej następnie tworzył i był dyrektorem komórki zarządzania ryzykiem finansowym. W 2017 roku powołany do Zarządu Emitenta a od sierpnia 2018 pełni funkcję Prezesa Zarządu. Absolwent Akademii Ekonomicznej w Krakowie (aktualnie Uniwersytet Ekonomiczny).

   Nie wykonuje innej działalności poza Emitentem.

W okresie ostatnich trzech lat nie był członkiem organów zarządzających lub nadzorczych albo wspólnikiem w spółkach prawa handlowego.

W okresie ostatnich 5 lat nie został skazany prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat nie otrzymał sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Nie pełnił w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji.

Nie prowadził działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej oraz nie występuje konflikt interesów w związku z prywatnymi interesami.

Nie jest wpisany w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

2. **Ryszard Wabik – Wiceprezes Zarządu** nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Powołany do Zarządu Emitenta na czas nieokreślony.

Posiada wieloletnie doświadczenie zawodowe w sektorze bankowości spółdzielczej. W latach 1990-1998 kierował Bankiem Spółdzielczym w Radziemicach, początkowo jako Dyrektor, a następnie Prezes Zarządu. W 1999 roku był Wiceprezesem Zarządu Banku Spółdzielczego w Słomnikach. W 1999 roku powołany w skład Zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie. Obecnie po uzyskaniu w 2021 roku zgody Komisji Nadzoru Finansowego pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Absolwent Wyższej Szkoły Bankowej w Poznaniu oraz Uniwersytetu Jagiellońskiego w Krakowie.

Nie wykonuje innej działalności poza Emitentem.

Przewodniczący Rady Nadzorczej Partnet Sp. z o.o. do dnia 22 kwietnia 2025 roku. Obecnie nie jest członkiem organów zarządzających lub nadzorczych albo wspólnikiem w spółkach prawa handlowego.

W okresie ostatnich 5 lat nie został skazany prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat nie otrzymał sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Nie pełnił w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji.

Nie prowadził działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej oraz nie występuje konflikt interesów w związku z prywatnymi interesami.

Nie jest wpisany w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

3. **Ewa Brożek – Wiceprezes Zarządu** nadzorująca pion finansowo-księgowy. Powołana do Zarządu Emitenta z dniem 1 lipca 2018 roku na czas nieokreślony.

   Karierę w bankowości rozpoczęła w 1998 roku w Gospodarczym Banku Południowo-Zachodnim S.A. we Wrocławiu. Od 2001 roku związana z Bankiem Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie, w latach 2003 – 2018 na stanowisku Dyrektora Oddziału, w 2018 roku powołana do Zarządu jako Członek Zarządu nadzorujący pion kredytowy. Od 2023 roku pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu nadzorującego pion finansowo – księgowy. Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego w Krakowie oraz studiów podyplomowych z bankowości i finansów oraz rachunkowości.

   Nie wykonuje innej działalności poza Emitentem.

   W okresie ostatnich trzech lat nie była członkiem organów zarządzających lub nadzorczych albo wspólnikiem w spółkach prawa handlowego.

   W okresie ostatnich 5 lat nie została skazana prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat nie otrzymała sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

   Nie pełniła w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które w okresie jej kadencji znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji.

   Nie prowadziła działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej oraz nie występuje konflikt interesów w związku z prywatnymi interesami.

   Nie jest wpisana w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

4. **Krzysztof Brągiel – Członek Zarządu** nadzorujący pion operacji i technologii. Powołany do Zarządu Emitenta z dniem 1 kwietnia 2023 roku na czas nieokreślony.

   Odpowiedzialny za rozwój banku w obszarze wdrażania innowacji, cyberbezpieczeństwa i rozwoju linii biznesowych zorientowanych na klienta. Związany z Bankiem od 2012 roku, od 2023 pełni funkcję Członka Zarządu. Absolwent studiów podyplomowych z Bankowości i Finansów Cyfrowych (Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie) oraz Zarządzania Ryzykiem (Szkoła Główna Handlowa).

   Nie wykonuje inne działalności poza Emitentem.

   W okresie ostatnich trzech lat nie był członkiem organów zarządzających lub nadzorczych albo wspólnikiem w spółkach prawa handlowego.

   W okresie ostatnich 5 lat nie został skazany prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat nie otrzymał

sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Nie pełnił w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji.

Nie prowadził działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej oraz nie występuje konflikt interesów w związku z prywatnymi interesami.

Nie jest wpisany w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

5. **Mirosław Kowalski – Członek Zarządu** nadzorujący pion handlowy. Powołany do Zarządu Emitenta z dniem 1 listopada 2023 roku na czas nieokreślony.

   Posiada wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu sprzedażą w dużych organizacjach bankowych: dyrektor makroregionu BNP Bank Polska S.A. (Kraków, Katowice, Kielce, Rzeszów), Alior Bank S.A., twórca i zarządzający regionem małopolsko –świętokrzyskim, dyrektor regionu małopolsko-świętokrzyskiego PKO BP S.A., dyrektor zarządzający Banku BPH S.A. – Pion Finansowania Nieruchomości; członek rady nadzorczej HVB Bank Hipoteczny S.A.

   Absolwent Akademii Ekonomiczna w Krakowie - magister ekonomii oraz Ican Institute oraz Harvard BP - The Strategic Leadership Academy.

   Nie wykonuje działalności poza Emitentem, która ma istotne znaczenie dla Emitenta.

   W okresie ostatnich trzech lat jest członkiem rady nadzorczej Europejskiego Instytutu Nieruchomości.

   W okresie ostatnich 5 lat nie został skazany prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat nie otrzymał sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

   Nie pełnił w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji.

   Nie prowadził działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej oraz nie występuje konflikt interesów w związku z prywatnymi interesami.

   Nie jest wpisany w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

6. **Mieczysław Synowiec – Przewodniczący Rady Nadzorczej** oraz członek Komitetu Audytu działającego przy Radzie Nadzorczej. Powołany przez Zebranie Przedstawicieli Emitenta w 2022 roku w skład Rady Nadzorczej na kadencję na lata 2022-2026 upływającą w dniu Zebrania Przedstawicieli Emitenta zaplanowanego na dzień 23 czerwca 2026 roku.

Ukończył studia inżynierskie na wydziale mechaniki, uzyskując tytuł magistra inżyniera (mgr inż. Mechanik). W 1979 roku rozpoczął pracę jako mistrz zmianowy w Olkuskiej Fabryce Wentylatorów „OWENT", gdzie nabył pierwsze doświadczenie w obszarze produkcji i zarządzania technicznym. Następnie w latach 1981–1989 pełnił funkcję wiceprezesa Zarządu Gminnej Spółdzielni Samopomoc Chłopska w Jerzmanowicach, rozwijając umiejętności zarządzania i organizacji na poziomie gminnym. W kolejnych latach, od 1989 do 1992, był kierownikiem grupy remontowo-budowlanej w Spółdzielni Kółek Rolniczych w Jerzmanowicach, skupiając się na naprawie i modernizacji maszyn rolniczych. W 1992 roku przeszedł do 5 Wojskowego Szpitala Klinicznego z Poliklinika SPZOZ w Krakowie, gdzie przez 32 lata pełnił funkcję kierownika zespołu konserwatorów, odpowiadając za utrzymanie infrastruktury technicznej i kompleksową konserwację urządzeń medycznych. W ciągu ponad trzydziestu lat pracy w środowisku wojskowym zbudował reputację eksperta w zakresie zarządzania technicznym, łącząc wiedzę inżynierską z odpowiedzialnością za bezpieczeństwo pacjentów i pracowników.

Nie wykonuje innej działalności poza Emitentem.

W okresie ostatnich trzech lat nie był członkiem organów zarządzających lub nadzorczych albo wspólnikiem w spółkach prawa handlowego.

W okresie ostatnich 5 lat nie został skazany prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat nie otrzymał sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Nie pełnił w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji.

Nie prowadził działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej oraz nie występuje konflikt interesów w związku z prywatnymi interesami.

Nie jest wpisany w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

7. **Stanisława Niemiec – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej** oraz Przewodnicząca Komitetu Audytu działającego przy Radzie Nadzorczej emitenta. Powołana przez Zebranie Przedstawicieli emitenta w 2022 roku w skład Rady Nadzorczej na kadencję na lata 2022-2026 upływającą w dniu Zebrania Przedstawicieli Emitenta zaplanowanego na dzień 23 czerwca 2026 roku.

   W latach 1986–1990 pełniła funkcję Głównej Księgowej w Urzędzie Miasta Krakowa, gdzie odpowiadała za zarządzanie finansami, prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz nadzór nad systemem księgowym. Następnie, przez 20 lat (1990–2010), pracowała w Małopolskim Urzędzie Wojewódzkim, gdzie kontynuowała pracę w zakresie księgowości i zarządzania finansami, wspierając działania administracji w zakresie planowania, kontrolowania i raportowania finansowego. W obu instytucjach zyskała doświadczenie w obsłudze dokumentacji rachunkowej, zarządzaniu budżetami oraz koordynacji z różnymi jednostkami administracyjnymi, co potwierdza jej wysoki poziom kompetencji w obszarze finansowym I administracyjnym.

   Nie wykonuje innej działalności poza Emitentem.

W okresie ostatnich trzech lat nie była członkiem organów zarządzających lub nadzorczych albo wspólnikiem w spółkach prawa handlowego.

W okresie ostatnich 5 lat nie została skazana prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat nie otrzymał sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Nie pełniła w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji.

Nie prowadziła działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej oraz nie występuje konflikt interesów w związku z prywatnymi interesami.

Nie jest wpisana w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

8. **Janina Pokorska Pawluk – Sekretarz Rady Nadzorczej.** Członek Rady Nadzorczej a od 19.03.2024 r. pełni funkcje Sekretarza Rady Nadzorczej. Powołana przez Zebranie Przedstawicieli Emitenta w 2022 roku w skład Rady Nadzorczej na kadencję na lata 2022-2026 upływającą w dniu Zebrania Przedstawicieli Emitenta zaplanowanego na dzień 23 czerwca 2026 roku.

W latach 1994–2000 pracowała w Banku Śląskim S.A., gdzie rozpoczęła karierę w sektorze bankowym, rozwijając umiejętności w obszarze obsługi oraz wiedze z zakresu produktów bankowych. Następnie, przez 22 lata (2000–2022), była zatrudniona w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie, gdzie w ciągu lat zyskała głębokie doświadczenie, zarządzaniu relacjami bankowymi oraz wiedzy z zakresu rozwoju lokalnej gospodarki. W obu instytucjach wykazała się zaangażowaniem, kompetencjami w zakresie usług finansowych i zdolnością do budowania długotrwałych relacji, co potwierdza jej stabilność zawodową i zaangażowanie w rozwój sektora bankowego.

Nie wykonuje innej działalności poza Emitentem.

W okresie ostatnich trzech lat nie była członkiem organów zarządzających lub nadzorczych albo wspólnikiem w spółkach prawa handlowego.

W okresie ostatnich 5 lat nie została skazana prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat nie otrzymała sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Nie pełniła w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które w okresie jej kadencji znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji.

Nie prowadziła działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej oraz nie występuje konflikt interesów w związku z prywatnymi interesami.

Nie jest wpisana w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

9. **Wiesław Kukla – członek Rady Nadzorczej.** Powołany przez Zebranie Przedstawicieli Emitenta w 2022 roku w skład Rady Nadzorczej na kadencję na lata 2022-2026 upływającą w dniu Zebrania Przedstawicieli Emitenta zaplanowanego na dzień 23 czerwca 2026 roku.

   W latach 1974–1980 pracował w firmie BUDOSTAL – 8 S.A. w Krakowie, gdzie pełnił funkcję mechanika hydrauliki siłowej, montera maszyn i ślusarza remontowego, zdobywając wtedy podstawy techniczne I doświadczenie w obszarze konserwacji oraz montażu maszyn. Następnie w latach 1980–1982 był zatrudniony na kontrakcie w Iraku, a w latach 1984–1993 w kontrakcie w Zjednoczonych Emiratach Arabskich, co pozwoliło mu na rozwinięcie umiejętności pracy w międzynarodowych środowiskach I adaptacji do różnych warunków pracy. Po powrocie do kraju w 1993 roku rozpoczął własną działalność gospodarczą, stając się właścicielem firmy HYDROSPRZĘT, która od tamtego czasu funkcjonuje i rozwija się w zakresie technologii hydraulicznych. W kolejnych latach rozszerzył działalność, stając się współwłaścicielem wielu firm. Wszystkie te działania potwierdzają jego zaangażowanie w rozwój przedsiębiorczości, zdolność do zarządzania różnorodnymi projektami oraz umiejętności w zakresie inwestycji i współpracy z partnerami.

   Pan Wiesław Kukla prowadzi HYDROSPRZĘT oraz jest udziałowcem w następujących podmiotach: Hydrosprzęt sp. z o.o., Hydrosprzęt Kukla sp.j., Hydrotrans sp. j. Mirosław Kukla, Hydrobud sp. j. Kukla Wiesław i Kukla Artur, Hydropol GdbR, Medican Group Prosta S.A., Medican Pharm Sp. z o.o. Dodatkowo zasiada w zarządzie Hydrosprzęt sp. z o.o.

   Nie wykonuje działalności poza Emitentem, która ma istotne znaczenie dla Emitenta.

   W okresie ostatnich 5 lat nie został skazany prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat nie otrzymał sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

   W okresie co najmniej ostatnich pięciu lat, w odniesieniu do podmiotów, w których pełnił funkcje członka organu zarządzającego lub nadzorczego nie odnotowano przypadków upadłości, restrukturyzacji, zarządu komisarycznego lub likwidacji.

   Nie prowadził działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej oraz nie występuje konflikt interesów w związku z prywatnymi interesami.

   Nie jest wpisany w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

10. **Jarosław Iwaniec - członek Rady Nadzorczej.** Powołany przez Zebranie Przedstawicieli emitenta w 2022 roku w skład Rady Nadzorczej na kadencję na lata 2022-2026 upływającą w dniu Zebrania Przedstawicieli Emitenta zaplanowanego na dzień 23 czerwca 2026 roku.

    Od 1993 roku do 1995 roku pracował w Banku Depozytowo-Kredytowym w Lublinie S.A. Oddział Krosno, gdzie pełnił obowiązki Inspektora. W kolejnych latach, od 1995 do 1998 roku, pracował w Kredyt Bank S.A. Oddział w Krośnie, a jego rolą było kierowanie Wydziałem Księgowości i Kasowo-Skarbowego jako

Naczelnik Wydziału. W 1999 roku rozpoczął nowy etap kariery w ING Bank Śląski S.A. Centrum Bankowości Korporacyjnej w Krakowie O/Nowy Sącz, gdzie od 1999 do 2003 roku pełnił funkcję Kierownika Zespołu Doradców Klienta Korporacyjnego. W tym czasie zyskał doświadczenie w obsłudze klientów biznesowych i zarządzaniu relacjami z firmami. Jego kariera zawodowa wzbogaciła się o role w Radach Nadzorczych: od 2005 do 2006 roku był Członkiem Rady Nadzorczej spółki giełdowej OPTIMUS S.A., a następnie w latach 2008–2011 oraz 2016–2018 pełnił tę samą funkcję w Spółce Giełdowej „POLNA" S.A. w Przemyślu. W 2016–2017 roku był także członkiem Rady Nadzorczej Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie. W 2003 roku przeszedł do Banku BGŻ S.A. Oddział Operacyjny w Nowym Sączu, gdzie do 2011 roku pełnił funkcję Dyrektora Oddziału Operacyjnego. Od 2011 roku zajął stanowisko Prezesa Zarządu Grodzkiej Spółdzielni Mieszkaniowej w Nowym Sączu, które obecnie nadal pełni. W latach 2018–2022 był Przewodniczącym Rady Nadzorczej Miejskiego Przedsiębiorstwa Komunikacyjnego Sp. z o.o. w Nowym Sączu, a w okresie od sierpnia 2022 do października 2022 roku – Przewodniczącym Rady Nadzorczej Nova Sp. z. o.o. Obecnie, od 2023 roku pełni funkcję Prezesa Zarządu Grodzkiej Spółdzielni Mieszkaniowej w Nowym Sączu, kontynuując swoją pracę w sektorze gospodarczym. Wszystkie etapy kariery charakteryzują się rosnącym zaufaniem, odpowiedzialnością oraz rozwijaniem umiejętności w obszarach finansowych, zarządzania i nadzoru.

Nie wykonuje działalności poza Emitentem, która ma istotne znaczenie dla Emitenta.

W okresie ostatnich trzech lat nie był członkiem organów zarządzających lub nadzorczych albo wspólnikiem w spółkach prawa handlowego.

W okresie ostatnich 5 lat nie został skazany prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat nie otrzymał sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Nie pełnił w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji.

Nie prowadzi działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej oraz nie występuje konflikt interesów w związku z prywatnymi interesami.

Nie jest wpisany w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

11. **Krystyna Lodzińska - członek Rady Nadzorczej.** Powołana przez Zebranie Przedstawicieli emitenta w 2022 roku w skład Rady Nadzorczej na kadencję na lata 2022-2026 upływającą w dniu Zebrania Przedstawicieli Emitenta zaplanowanego na dzień 23 czerwca 2026 roku.

W latach 1976–1980 ukończyła Zespół Szkół Mechanicznych Nr 2 w Krakowie, zdobywając wykształcenie techniczne, które stało się fundamentem jej późniejszej kariery. W 1980 roku rozpoczęła pracę w Biurze Studiów Projektów i Realizacji Inwestycji Przemysłu Nieograniczonego „BIBROKWAS" w Krakowie, gdzie pełniła funkcję referenta informacji technicznej, odpowiadając za przekazywanie i analizę danych technicznych w zakresie projektowania i realizacji inwestycji. Następnie, w 1984 roku, przeszła do Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie, gdzie przez ponad 37 lat (do 2021 roku) rozwijała się w roli specjalisty, wspierając działania finansowe. Jej długotrwała praca w jednej instytucji świadczy

o zaangażowaniu, doświadczeniu i umiejętnościach w zakresie pracy w sektorze bankowym, a także zdolności do adaptacji do zmieniających się warunków rynkowych.

Nie wykonuje działalności poza Emitentem, która ma istotne znaczenie dla Emitenta.

W okresie ostatnich trzech lat nie była członkiem organów zarządzających lub nadzorczych albo wspólnikiem w spółkach prawa handlowego.

W okresie ostatnich 5 lat nie została skazana prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat nie otrzymał sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Nie pełniła w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji.

Nie prowadzi działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej oraz nie występuje konflikt interesów w związku z prywatnymi interesami.

Nie jest wpisana w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

12. **Leszek Rozpądek - członek Rady Nadzorczej.** Powołany przez Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli emitenta w 2024 roku w skład Rady Nadzorczej na kadencję na lata 2022-2026 upływającą w dniu Zebrania Przedstawicieli Emitenta zaplanowanego na dzień 23 czerwca 2026 roku. Od 1975 roku do 2017 roku prowadził działalność rolniczą, w której zyskał szerokie doświadczenie w obszarze produkcji rolniczej, zarządzania zasobami oraz pracy na terenie lokalnym. W latach 2002–obecnie pełni funkcję przewodniczącego Rady Nadzorczej Gminnej Spółdzielni Samopomoc w Kocmyrzowie, co świadczy o jego zaangażowaniu w rozwój społeczno-gospodarczy regionu oraz zdolności do kierowania instytucją wspierającą lokalnych rolników. Długotrwała praca w rolnictwie i stałe zaangażowanie w pracę społeczną potwierdzają jego odpowiedzialność, zaangażowanie oraz doświadczenie w działaniach na rzecz społeczności.

Nie wykonuje działalności poza Emitentem, która ma istotne znaczenie dla Emitenta.

W okresie ostatnich trzech lat nie był członkiem organów zarządzających lub nadzorczych albo wspólnikiem w spółkach prawa handlowego.

W okresie ostatnich 5 lat nie został skazany prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat nie otrzymał sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Nie pełnił w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji.

Nie prowadził działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej oraz nie występuje konflikt interesów w związku z prywatnymi interesami.

Nie jest wpisany w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

13. **Adam Siudek - członek Rady Nadzorczej.** Powołany przez Zebranie Przedstawicieli emitenta w 2022 roku w skład Rady Nadzorczej na kadencję na lata 2022-2026 upływającą w dniu Zebrania Przedstawicieli Emitenta zaplanowanego na dzień 23 czerwca 2026 roku.

Od wielu lat prowadził działalność gospodarczą jako właściciel gospodarstwa rolno-sadowniczego, wyróżniając się zaangażowaniem w rolnictwo oraz rozwój lokalnej gospodarki. W latach 1980–2017 pełnił funkcję etatowego pracownika Rady Związków Zawodowych – Sekretarza, wspierając działania w zakresie obronności praw pracowników i budowy relacji między pracodawcami a związkami. W 1990 roku zajął stanowisko Wice Wójta Gminy Michałowice, a następnie przez wiele lat był Przewodniczącym Rady Gminy Michałowice, co potwierdza jego zaangażowanie w zarządzanie lokalną administracją. W obszarze społecznym i gospodarczym pełnił funkcję Przewodniczącego Społecznego Komitetu Telefonizacji, Przewodniczącego Komisji Rewizyjnej Krakowskiej Spółdzielni Mleczarskiej, a także był członkiem Społecznego Komitetu Gazyfikacji i Komitetu Budowy Wodociągów, wskazując na jego rolę w rozwoju infrastruktury lokalnej. Długoterminowe zaangażowanie w różne sferach życia publicznego i gospodarczego świadczy o jego odpowiedzialności, i doświadczeniu w działaniach na rzecz społeczności.

Nie wykonuje działalności poza Emitentem, która ma istotne znaczenie dla Emitenta.

W okresie ostatnich trzech lat nie był członkiem organów zarządzających lub nadzorczych albo wspólnikiem w spółkach prawa handlowego.

W okresie ostatnich 5 lat nie został skazany prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat nie otrzymał sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Nie pełnił w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji.

Nie prowadził działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej oraz nie występuje konflikt interesów w związku z prywatnymi interesami.

Nie jest wpisany w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

14. **Bożena Ślusarczyk - członek Rady Nadzorczej**. Powołana przez Zebranie Przedstawicieli emitenta w 2025 roku w skład Rady Nadzorczej na kadencję na lata 2022-2026 upływającą w dniu Zebrania Przedstawicieli Emitenta zaplanowanego na dzień 23 czerwca 2026 roku.

Od 1980 roku rozpoczęła karierę w sektorze finansowym, od początku zatrudniona w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie zaczynając od funkcji stażysty (01.06.1980–31.08.1980), następnie jako kontystka (01.09.1980–31.12.1980) i operatorki maszyn księgujących (01.01.1981–31.12.1981). W 1982 roku zaczęła pełnić rolę księgowej, a w kolejnych latach rozwijała się w zakresie księgowości, pełniąc funkcje p.o. zastępcy głównego księgowego (01.08.1983–01.01.1985) oraz starszego kontrolera rachunkowego (02.01.1985–28.02.1986). W 1986 roku ponownie objęła stanowisko p.o. zastępcy głównego księgowego (01.03.1986–31.07.1986), a następnie pełniła funkcję starszego inspektora ekonomicznego (01.08.1986–16.02.1987). W 1987 roku została zastępcą głównego księgowego (17.02.1987–30.04.1989), a w 1989 roku objęła stanowisko głównego księgowego (01.06.1989–15.06.1998), które utrzymała przez blisko 10 lat. W 1998 roku została członkiem Zarządu i w 2013 roku awansowała na dyrektora zarządzającego — wiceprezesa Zarządu Emitenta (01.04.2013–31.03.2023). W tym czasie odgrywała kluczową rolę w zarządzaniu finansami, nadzorując działania księgowości, planowania i kontroli w organizacji. Jej długoterminowe zaangażowanie, rozwój zawodowy oraz awanse w kierunku liderstwa potwierdzają jej kompetencje w zakresie zarządzania finansami, zdolność do podejmowania odpowiedzialnych decyzji oraz doświadczenie w pracy na wyższych szczeblach administracyjnych.

Nie wykonuje działalności poza Emitentem, która ma istotne znaczenie dla Emitenta.

W okresie ostatnich trzech lat nie była członkiem organów zarządzających lub nadzorczych albo wspólnikiem w spółkach prawa handlowego.

W okresie ostatnich 5 lat nie została skazana prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat nie otrzymał sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Nie pełniła w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji.

Nie prowadziła działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej.

Nie jest wpisana w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

15. **Mieczysław Wypasek - członek Rady Nadzorczej** oraz Komitetu Audytu działającego przy Radzie Nadzorczej. Powołany przez Zebranie Przedstawicieli Emitenta w 2022 roku w skład Rady Nadzorczej na kadencję na lata 2022-2026 upływającą w dniu Zebrania Przedstawicieli Emitenta zaplanowanego na dzień 23 czerwca 2026 roku.

Od 1966 roku do 1977 roku pracował jako nauczyciel Szkoły Podstawowej w Zakliczynie, wdrażając wiedzę pedagogiczną w praktyce szkolnej i budując relacje z uczniami oraz rodzicami. Następnie w latach 1977–1980 pełnił funkcję nauczyciela w Zespole Szkół Zawodowych w Zakliczynie, rozszerzając swoją wiedzę o kształcenie zawodowe i adaptując się do nowych wyzwań edukacyjnych. W 1980 roku objął stanowisko zastępcy Gminnego Dyrektora Szkół w Zakliczynie, gdzie zajął się koordynacją działań szkolnych na poziomie gminnym, wspierając rozwój edukacji w regionie. W 1985 roku awansował na Dyrektora Szkoły Podstawowej w Faściszowej, gdzie przez 12 lat (do 1997 roku) odgrywał kluczową rolę

w zarządzaniu instytucją edukacyjną, promując jakość nauczania i rozwój szkoły. W latach 1997–1998 pełnił funkcję Dyrektora Parków Krajobrazowych Województwa Tarnowskiego w Tarnowie, co stanowiło przejście z sektora edukacji do pracy w zakresie ochrony przyrody i gospodarki przestrzennej. W tym okresie zajął się zarządzaniem obszarami chronionymi, wspierając działania w zakresie turystyki ekologicznej i edukacji ekologicznej. Jego długoterminowe zaangażowanie w edukację, rozwój lokalnych szkół oraz praca w różnych sferach społecznych i środowiskowych potwierdzają jego zaawansowane umiejętności zarządzania, liderstwa oraz zaangażowanie w rozwój społeczeństwa.

Nie wykonuje działalności poza Emitentem, która ma istotne znaczenie dla Emitenta.

W okresie ostatnich trzech lat nie był członkiem organów zarządzających lub nadzorczych albo wspólnikiem w spółkach prawa handlowego.

W okresie ostatnich 5 lat nie został skazany prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o obrocie, Ustawie o ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat nie otrzymał sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Nie pełnił w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji.

Nie prowadził działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest wspólnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiejkolwiek konkurencyjnej osoby prawnej oraz nie występuje konflikt interesów w związku z prywatnymi interesami.

Nie jest wpisany w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

3.23. Dane o strukturze udziałów Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.

Z uwagi na formę prawną Emitenta nie występują akcjonariusze. Właścicielami Emitenta są posiadacze udziałów („**Udziałowcy**”) – osoby fizyczne lub prawne.

99% Udziałowców to osoby fizyczne. Zgodnie z statutem Emitenta głosowanie na walnym zgromadzeniu opiera się na zasadzie „jeden członek, jeden głos”, niezależnie od liczby posiadanych udziałów (1 udział = 240 PLN). Na 30.06.2025 Bank posiadał 2.145 Udziałowców oraz fundusz udziałowy na poziomie 1.400 tys. zł.

4. DANE O OBLIGACJACH WPROWADZANYCH DO ALTERNATYWNEGO SYSTEMU OBROTU

4.1. Cele emisji

Nie dotyczy. Cel emisji Obligacji nie został określony.

4.2. Wielkość emisji

Wartość nominalna wszystkich Obligacji, które obejmuje niniejszy Dokument Informacyjny, wynosi 50.000.000 PLN (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych).

4.3. Wartość nominalna i cena emisyjna dłużnych instrumentów finansowych

Wartość nominalna: 500.000 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych). Cena emisyjna Obligacji była równa wartości nominalnej Obligacji.

4.4. Rodzaj emitowanych instrumentów dłużnych

Obligacje są obligacjami na okaziciela i nie mają formy dokumentu i zostały wyemitowane zgodnie z art. 8 ust. 1 Ustawy o Obligacjach w zw. z art. 7 ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, na podstawie:

(a) Ustawy o Obligacjach w trybie art. 33 pkt 1 i na podstawie art. 4 w zw. z art. 2 pkt 1) lit. a) Ustawy o Obligacjach,

(b) art. 1 ust. 4 lit. (a) Rozporządzenia Prospektowego,

(c) uchwały nr 18/10/HZSK/2025 zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z siedzibą w Krakowie z dnia 23.10.2025 r. dotyczącej, między innymi, ustanowienia programu emisji obligacji, a także wyrażenia zgody na zawarcie umowy w przedmiocie organizacji programu emisji obligacji oraz innych umów związanych z emisją obligacji; oraz

(d) uchwały nr 19/11/HZSK/2025 zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z siedzibą w Krakowie z dnia 21.11.2025 r. dotyczącej wyrażenia zgody na emisję obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych (*senior non-preferred*)

Dokument Informacyjny obejmuje następujące Obligacje:

Seria	Kod ISIN	Nazwa skrócona Catalyst	Dzień Emisji	Dzień Wykupu
BSR SN1	PLO456400012	BSR1228	02.12.2025 r.	04.12.2028 r.

Obligacje zostały wyemitowane w ramach programu emisji obligacji do kwoty 50.000.000 PLN (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) realizowanego na podstawie umowy emisyjnej zawartej w dniu 27 października 2025 r. (ze zm.) pomiędzy Bankiem Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie a Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. („**Program Emisji Obligacji**" albo „**Program Emisji**").

Na dzień sporządzenia Dokumentu Informacyjnego, Emitent wyemitował jedynie Obligacje opisane w tabeli powyżej.

Zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji będą stanowić zobowiązania należące do kategorii szóstej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6) Ustawa PU. Jeśli zaistnieją przesłanki określone w Ustawie o BFG, BFG, jako organ przymusowej restrukturyzacji, może zastosować w stosunku do Obligacji instrumenty umorzenia zobowiązań lub konwersji zobowiązań, na zasadach przewidzianych w Ustawie o BFG.

Obligacje objęte Dokumentem Informacyjnym zostały zarejestrowane w KDPW pod kodem ISIN: PLO456400012 w dniu 2 grudnia 2025 r.

4.5. Informacje o wynikach subskrypcji lub sprzedaży dłużnych instrumentów finansowych będących przedmiotem wniosku o wprowadzenie, zgodnie z zakresem określonym w § 10 Załącznika nr 4 do Regulaminu ASO GPW

4.5.1. Data rozpoczęcia i zakończenia subskrypcji lub sprzedaży

Rozpoczęcie subskrypcji nastąpiło w dniu 24 listopada 2025 r., a zakończenie subskrypcji nastąpiło w dniu 26 listopada 2025 r.

4.5.2. Data przydziału instrumentów finansowych

Obligacje zostały przydzielone inwestorom w dniu 26 listopada 2025 r. – warunkowo, a w Dniu Emisji - definitywnie.

4.5.3. Liczba instrumentów finansowych objętych subskrypcją lub sprzedażą

Subskrypcją było objętych 100 (słownie: sto) sztuk Obligacji.

4.5.4. Stopa redukcji w poszczególnych transzach, w przypadku gdy choć w jednej transzy liczba przydzielonych instrumentów finansowych była mniejsza od liczby papierów wartościowych, na które złożono zapisy

Stopa redukcji wyniosła 0%.

4.5.5. Liczba instrumentów finansowych, które zostały przydzielone w ramach przeprowadzonej subskrypcji lub sprzedaży

Przydzielono 100 sztuk Obligacji.

4.5.6. Cena, po jakiej instrumenty finansowe były nabywane (obejmowane)

Cena, po jakiej nabywano Obligacje wynosiła 500.000 PLN za jedną Obligację i była równa wartości nominalnej jednej Obligacji.

4.5.7. Wartość nominalna instrumentów finansowych

500.000 PLN

4.5.8. Liczba osób, które złożyły zapisy na finansowe instrumenty objęte subskrypcją lub sprzedażą w poszczególnych transzach

W ramach subskrypcji Obligacji oświadczenie o przyjęciu propozycji nabycia Obligacji złożyło 18 podmiotów (w tym 6 subfunduszy).

4.5.9. Liczba osób, którym przydzielono instrumenty finansowe w ramach przeprowadzonej subskrypcji lub sprzedaży w poszczególnych transzach

W ramach przeprowadzonej subskrypcji przydzielono Obligacje 18 inwestorom (w tym 6 subfunduszom).

4.5.10. Informacja czy osoby, którym przydzielono instrumenty finansowe w ramach przeprowadzonej subskrypcji lub sprzedaży w poszczególnych transzach, są podmiotami powiązanymi z emitentem w rozumieniu przepisów § 4 ust. 6 Regulaminu ASO GPW

Osoby którym przydzielono instrumenty finansowe w ramach przeprowadzonej subskrypcji nie są podmiotami powiązanymi z Emitentem w rozumieniu przepisów § 4 ust. 6 Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu.

4.5.11. Nazwy (firmy) subemitentów, którzy objęli instrumenty finansowe w ramach wykonywania umów o subemisję, z określeniem liczby papierów wartościowych, które objęli, wraz z faktyczną ceną jednostki instrumentu finansowego (cena emisyjna lub sprzedaży, po odliczeniu wynagrodzenia za objęcie jednostki instrumentu finansowego, w wykonaniu umowy subemisji, nabytej przez subemitenta)

Emitent nie zawarł umów o subemisję.

4.5.12. Łączne określenie wysokości kosztów, które zostały zaliczone do kosztów emisji, ze wskazaniem wysokości kosztów według ich tytułów, w podziale przynajmniej na koszty: (a) przygotowania i przeprowadzenia oferty, (b) wynagrodzenia subemitentów, dla każdego oddzielnie, (c) sporządzenia dokumentu informacyjnego, z uwzględnieniem kosztów doradztwa, (d) promocji oferty – wraz z metodami rozliczenia tych kosztów w księgach rachunkowych i sposobem ich ujęcia w sprawozdaniu finansowym emitenta.

- Koszty przygotowania i przeprowadzenia oferty wyniosły 332.000,00 PLN (netto).
- Emitent nie zawarł umów o subemisję: nie dotyczy.
- Koszty sporządzenia dokumentu informacyjnego, z uwzględnieniem kosztów doradztwa: 12.000,00 EUR (netto).
- Koszty promocji oferty wyniosły: nie dotyczy.

Powyższe koszty zostaną uwzględnione przy obliczaniu wartości zobowiązania wynikającego z Obligacji i będą odnoszone w ciężar kosztów finansowych w okresie spłaty Obligacji (wycena według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

4.6. Wykup obligacji

4.6.1. Wykup w Dniu Wykupu albo po Dniu Wykupu

Wykup Obligacji będzie dokonany poprzez płatność na rzecz Obligatariuszy wartości nominalnej Obligacji w dniu 4 grudnia 2028 r. Uprawnionymi do otrzymania świadczeń z tytułu wykupu Obligacji będą Obligatariusze tj. podmioty posiadające Obligacje na swoim Rachunku Papierów Wartościowych albo na Rachunku Zbiorczym w ostatnim Dniu Ustalenia Praw, tj. w dniu 29.11.2028 r., z wyjątkiem spełnienia świadczeń z Obligacji po Dniu Wykupu, kiedy to uprawnionymi do otrzymania świadczeń z tytułu wykupu Obligacji będą Obligatariusze posiadający Obligacje na swoim Rachunku Papierów Wartościowych albo na Rachunku Zbiorczym drugiego Dnia Roboczego po dniu, w którym kwota płatna z tytułu wykupu Obligacji została przekazana do KDPW. Wykup Obligacji będzie następować za pośrednictwem KDPW, zgodnie z obowiązującymi w danym czasie regulacjami KDPW.

4.6.2. Wykup przed Dniem Wykupu

Emitent, przed Dniem Wykupu, może wykupić wszystkie Obligacje w Dniu Wcześniejszego Wykupu, tj. 2 grudnia 2027 r.; 2 marca 2028 r.; 2 czerwca 2028 r. oraz 4 września 2028 r. Emitent może dokonać wcześniejszego wykupu Obligacji po spełnieniu przesłanek dla takiego wcześniejszego wykupu wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności przesłanek określonych w art. 77 i 78a Rozporządzenia CRR i uzyskaniu, jeśli taka zgoda będzie wymagana, zgody BFG bądź Komisji Nadzoru Finansowego. Emitent zawiadomi Obligatariuszy o wcześniejszym wykupie Obligacji z wyprzedzeniem co najmniej 15 Dni Roboczych przed danym Dniem Wcześniejszego Wykupu, w którym ma nastąpić wcześniejszy wykup Obligacji.

Ponadto, jeśli Obligacje nie będą spełniać warunków dla uznania ich za zobowiązania kwalifikowalne w rozumieniu art. 97a ust. 1 pkt 2) Ustawy o BFG, Emitent może także podjąć decyzję o wcześniejszym wykupie Obligacji w dniu innym niż Dzień Wcześniejszego Wykupu. Emitent zawiadomi Obligatariuszy o wcześniejszym wykupie Obligacji, wskazując dzień, w którym nastąpi wcześniejszy wykup, z wyprzedzeniem co najmniej 15 Dni Roboczych przed dniem takiego wcześniejszego wykupu.

Na datę sporządzenia dokumentu informacyjnego nie występują żadne okoliczności skutkujące przedterminowym wykupem Obligacji.

4.7. Warunki wypłaty oprocentowania Obligacji

Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej od Dnia Emisji (włącznie z tym dniem) do Dnia Wykupu lub dnia wcześniejszego wykupu (z wyłączeniem tego dnia).

Kwota Odsetek obliczana jest odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego, tj. odsetki są naliczane od Dnia Emisji (włącznie z tym) do pierwszego Dnia Płatności Odsetek (z wyłączeniem tego dnia) i każdego kolejnego Okresu Odsetkowego od Dnia Płatności Odsetek (włącznie z tym dniem) do następnego Dnia Płatności Odsetek (z wyłączeniem tego dnia). Odsetki płatne są w każdym Dniu Płatności Odsetek.

Kwota Odsetek od jednej Obligacji zostanie obliczona po ustaleniu zmiennej stopy procentowej (stanowiącej sumę Marży (380 punktów bazowych p.a.) oraz Stawki Referencyjnej z odpowiedniego Dnia Ustalenia Stawki Referencyjnej (określonej w punktach procentowych do dwóch miejsc po przecinku)), poprzez pomnożenie wartości nominalnej jednej Obligacji przez tak obliczoną zmienną stopę procentową, pomnożenie uzyskanego wyniku przez liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym, podzielenie wyniku przez 365 i zaokrąglenie uzyskanego wyniku do pełnego grosza (pół grosza lub więcej będzie zaokrąglane w górę). Stawka Referencyjna jest ustalana zgodnie Punktem 5.5 Warunków Emisji.

W przypadku opóźnienia w płatności odsetek wysokość stopy procentowej dla odsetek narastających po Dniu Płatności Odsetek, w którym miała nastąpić płatność odsetek, zostanie ustalona według stopy odsetek ustawowych za opóźnienie.

W kolejnych Okresach Odsetkowych Dzień Płatności Odsetek przypada:

Numer Okresu Odsetkowego	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego z Kolumny 1 (włącznie z tym dniem)	Dzień Ustalenia Praw dla Okresu Odsetkowego z Kolumny 1	Dni Płatności Odsetek dla Okresu Odsetkowego z Kolumny 1 (z wyłączeniem tego dnia)
Kolumna 1	**Kolumna 2**	**Kolumna 3**	**Kolumna 4**
1	2 grudnia 2025 r.	25 lutego 2026 r.	2 marca 2026 r.
2	2 marca 2026 r.	28 maja 2026 r.	2 czerwca 2026 r.
3	2 czerwca 2026 r.	28 sierpnia 2026 r.	2 września 2026 r.
4	2 września 2026 r.	27 listopada 2026 r.	2 grudnia 2026 r.
5	2 grudnia 2026 r.	25 lutego 2027 r.	2 marca 2027 r.
6	2 marca 2027 r.	28 maja 2027 r.	2 czerwca 2027 r.
7	2 czerwca 2027 r.	30 sierpnia 2027 r.	2 września 2027 r.
8	2 września 2027 r.	29 listopada 2027 r.	2 grudnia 2027 r.
9	2 grudnia 2027 r.	28 lutego 2028 r.	2 marca 2028 r.
10	2 marca 2028 r.	30 maja 2028 r.	2 czerwca 2028 r.
11	2 czerwca 2028 r.	30 sierpnia 2028 r.	4 września 2028 r.
12	4 września 2028 r.	29 listopada 2028 r.	4 grudnia 2028 r.

4.8. Wysokość i formy ewentualnego zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Nie dotyczy. Obligacje nie zostały zabezpieczone.

4.9. Wartość zaciągniętych zobowiązań, z wyszczególnieniem zobowiązań przeterminowanych, ustalona na ostatni dzień kwartału poprzedzający o nie więcej niż 4 miesiące udostępnienie propozycji nabycia instrumentów objętych wnioskiem oraz perspektywy kształtowania się zobowiązań emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych objętych wnioskiem

Wartość zobowiązań finansowych zaciągniętych przez Emitenta na dzień 30.09.2025 roku wynosiła 2.617.817.998,77 PLN. Na ten dzień Emitent nie posiadał zobowiązań przeterminowanych.

Perspektywy kształtowania się zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu Obligacji należy oceniać na podstawie oświadczeń i informacji przekazywanych przez Emitenta w raportach okresowych oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

4.10. Ogólne informacje o ratingu przyznanym emitentowi lub emitowanym przez niego dłużnym instrumentom finansowym, ze wskazaniem instytucji dokonującej tej oceny

Nie dotyczy. Emitentowi lub Obligacjom nie został przyznany rating.

4.11. Wskazanie dodatkowych praw i obowiązków z tytułu posiadania dłużnych instrumentów finansowych, o ile takie zostały ustanowione, jak również przepisów prawa lub innych podstaw prawnych, z których dane prawa lub obowiązki wynikają (bez przytaczania treści tych regulacji)

Nie dotyczy. Obligatariuszom nie przysługują dodatkowe prawa, ani nie są na nich nałożone dodatkowe obowiązki z tytułu posiadania Obligacji.

4.12. Ostrzeżenie o tym, że przepisy podatkowe państwa członkowskiego inwestora i państwa członkowskiego siedziby emitenta mogą mieć wpływ na dochody uzyskiwane z tytułu dłużnych instrumentów finansowych objętych dokumentem informacyjnym

Inwestycja w obligacje może się wiązać z obowiązkami podatkowymi, które mogą wpływać na wysokość dochodów uzyskiwanych przez inwestora z tytułu Obligacji. Przepisy podatkowe państwa, w którym inwestor posiada rezydencję podatkową, jak również przepisy podatkowe państwa siedziby Emitenta, mogą określać sposób opodatkowania dochodów uzyskiwanych z tytułu Obligacji, w szczególności odsetek, dyskonta lub premii, a także zysków (lub strat) z odpłatnego zbycia, wykupu lub umorzenia Obligacji.

Opodatkowanie może zależeć w szczególności od indywidualnej sytuacji inwestora, kwalifikacji Obligacji oraz obowiązujących w danym państwie zasad rozpoznawania dochodu dla celów podatkowych, a także występowania płatnika oraz nałożonych na niego obowiązków, w tym poboru podatku u źródła. Zastosowanie zwolnień lub obniżonych stawek podatku, jeżeli są przewidziane w prawie wewnętrznym danego państwa lub we właściwej umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania, może być uzależnione od dopełnienia wymogów dokumentacyjnych oraz przeprowadzenia właściwej procedury zwrotu.

Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej inwestorzy powinni zasięgnąć porady podatkowej, w szczególności w zakresie opodatkowania dochodów z obligacji w państwie rezydencji inwestora oraz potencjalnych skutków podatkowych wynikających z przepisów państwa siedziby Emitenta.

4.13. Program Emisji

4.13.1 Cele Programu Emisji

Cel Programu Emisji nie został określony.

4.13.2 Łączna wielkość emisji objętej Programem Emisji

Łączna wielkość emisji objętej Programem Emisji wynosi 50.000.000 PLN.

4.13.3 Wartość nominalna dłużnych instrumentów finansowych objętych Programem Emisji

Do 50.000.000 PLN.

4.13.4 Ogólna charakterystyka obligacji objętych Programem Emisji

Z zastrzeżeniem maksymalnej kwoty Programu Emisji, Program Emisji przewiduje możliwość wielokrotnych emisji obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych (*senior non-preferred*) oraz obligacji senioralnych uprzywilejowanych (*senior preferred*) na okaziciela, nieposiadających formy dokumentu. Obligacje emitowane w ramach Programu Emisji mogą być oprocentowane według zmiennej lub stałej stopy procentowej. Emitent może wprowadzić emitowane w ramach Programu Emisji obligacje do obrotu w ASO.

Na dzień sporządzenia Dokumentu Informacyjnego, Emitent wyemitował jedynie Obligacje opisane w tabeli w punkcie 4.4 powyżej.

5. CZYNNIKI RYZYKA ZWIĄZANE Z EMITENTEM I WPROWADZANYMI DŁUŻNYMI INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI, W SZCZEGÓLNOŚCI ZWIĄZANE Z SYTUACJĄ GOSPODARCZĄ, MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ EMITENTA, KTÓRE SĄ WŁAŚCIWE DLA EMITENTA I INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH OBJĘTYCH DOKUMENTEM INFORMACYJNYM, I KTÓRE MAJĄ ISTOTNE ZNACZENIE DLA PODEJMOWANIA DECYZJI INWESTYCYJNYCH

Emitent jest zdania, że poniższe czynniki, odnoszące się do działalności Emitenta mogą być istotne z punktu widzenia Obligacji. Każdy z tych czynników może wystąpić bądź też nie i Emitent nie jest w stanie wyrazić opinii o prawdopodobieństwie wystąpienia takiego czynnika.

Poniżej opisane są także czynniki, które według Emitenta mogą mieć istotne znaczenie dla oceny ryzyka rynkowego związanego z Obligacjami.

Emitent jest zdania, że czynniki opisane poniżej to podstawowe ryzyka związane z działalnością Emitenta i inwestycją w Obligacje, niemniej jednak Emitent może nie być w stanie zapłacić odsetek, kwoty głównej lub innych kwot z tytułu Obligacji także z innych powodów, wobec czego, Emitent nie składa oświadczenia, że poniższe stwierdzenia dotyczące ryzyka nabycia Obligacji są wyczerpujące. Potencjalni inwestorzy powinni dokładnie przeanalizować czynniki ryzyka przedstawione poniżej i inne informacje zawarte w Dokumencie Informacyjnym oraz mieć świadomość, że ryzyka przedstawione poniżej mogą nie być jedynymi ryzykami, na jakie narażony jest Emitent i wypracować własny pogląd jeszcze przed podjęciem jakiejkolwiek decyzji inwestycyjnej.

Dokument Informacyjny z opisem czynników ryzyka zawiera znane Emitentowi na dzień jej sporządzenia istotne czynniki, które mogą w istotnie negatywny sposób wpłynąć na prowadzoną przez Emitenta działalność lub jego zdolność do wykonania zobowiązań wynikających z Obligacji.

Ponadto mogą istnieć jeszcze inne czynniki ryzyka, które zdaniem Emitenta nie są obecnie istotne, ale mogą stać się istotne w przyszłości lub w przyszłości mogą pojawić się nowe czynniki ryzyka, których Emitent, na dzień sporządzenia Dokumentu Informacyjnego, nie jest w stanie zidentyfikować, a które mogą wywołać skutki, o których mowa powyżej.

Kolejność, w jakiej przedstawione zostały poniższe czynniki ryzyka, nie jest wskazówką co do ich istotności, prawdopodobieństwa ziszczenia się lub potencjalnego wpływu na działalność Emitenta.

5.1. Czynniki ryzyka związane z działalnością prowadzoną przez Emitenta

5.1.1. Ryzyko ekonomiczne

(a) Na sytuację finansową sektora bankowego w Polsce, w tym również na sytuację Emitenta wpływ ma sytuacja makroekonomiczna w Polsce oraz w strefie euro. Ryzyko ekonomiczne ma wpływ na zarządzane przez Emitenta ryzyko biznesowe którego elementem składowym jest ryzyko zmian warunków makroekonomicznych które może wpłynąć na nieosiągnięcie założonych celów ekonomicznych Emitenta. Negatywne zmiany czynników makroekonomicznych takie jak spadek produktu krajowego brutto, wzrost inflacji i stopy bezrobocia, spadek tempa inwestowania w gospodarce mogą wywierać niekorzystny wpływ na sytuację sektora bankowego oraz bezpośrednio powiązany z powyższymi czynnikami niekorzystny ich wpływ na sytuację finansową klientów Emitenta. Ten aspekt ryzyka ekonomicznego jest minimalizowany poprzez rozproszenie działalności operacyjnej Emitenta na obszarach zróżnicowanych pod względem branżowym oraz ich potencjału gospodarczego. Na terenach gmin wiejskich Emitent obsługuje głównie działalność rolniczą oraz prowadzona jest obsługa klientów

uzyskujących dochody z prowadzenia gospodarstw rolnych. Na obszarach miejskich prowadzona jest obsługa pozarolniczej działalności gospodarczej oraz klientów uzyskujących dochody z działalności pozarolniczej.

(b) Czynnikiem makroekonomicznym szczególnie istotnie wpływającym na sytuację finansową sektora bankowego a tym samym sytuację finansową Emitenta, jest wysokość nominalnych i realnych stóp procentowych. Poziom stóp procentowych wpływa bezpośrednio na wysokość marży odsetkowej i wielkości dochodów generowanych przez banki (w tym Emitenta). Obecny poziom rynkowych stóp procentowych nadal wpływa korzystnie na wysokość marży odsetkowej Emitenta. Marża odsetkowa na 30.09.2025 r. wyniosła 4,57% a marża graniczna tj. marża przy której Emitent nie ponosi straty ukształtowała się na poziomie 1,62%. Nadwyżka marży odsetkowej nad marżą graniczną wyniosła więc 2,95 p.p. Aktywa Emitenta których oprocentowanie uzależnione jest od stóp banku centralnego i od stóp rynkowych stanowią 94,70% aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Natomiast pasywa, których oprocentowanie uzależnione jest od stopy ustalanej przez Emitenta stanowią 95,82% pasywów oprocentowanych. Z jednej strony taka struktura aktywów i pasywów uwrażliwia Emitenta na ryzyko spadku stóp procentowych, ale jednocześnie pozwala po stronie pasywów reagować na zmiany rynkowych stóp procentowych i wpływać na zmniejszanie negatywnego wpływu tego czynnika ryzyka na wynik finansowy Emitenta. Szerzej aspekt ryzyka stopy procentowej opisany został w Punkcie 5.1.2 (*Ryzyko stopy procentowej*).

(c) Aktualne otoczenie makroekonomiczne nadal wpływa pozytywnie na sytuację finansową Emitenta. W czwartym kwartale 2024 roku polska gospodarka odnotowała wyraźny wzrost mierzony poziomem produktu krajowego brutto. W tym okresie PKB wzrósł o 3,2% r/r. Realny wzrost PKB Polski w 2025 r. szacowany jest w przedziale 3,2-3,7%. Wskaźnik PMI dla polskiego przemysłu odnotowywał poprawę z początkiem 2025 r. W lutym 2025 roku wyniósł 50,6 pkt. Ostatnim okresem kiedy wskaźnik PMI przekroczył granicę 50 pkt. był kwiecień 2022 roku. Najnowszy odczyt PMI za grudzień 2025 r. wskazuje na ponowny spadek wskaźnika do poziomu 48,5 pkt.

(d) Od 2024 roku inflacja w Polsce wykazywała tendencję spadkową. Średnioroczna inflacja wyniosła 3,6%, co stanowi znaczący spadek w porównaniu z 11,4% w 2023 roku. Na podstawie danych opublikowanych przez GUS, średnioroczna inflacja w 2025 r. wyniosła ok. 3,6%. Narodowy Bank Polski w swojej projekcji przewiduje, że inflacja w 2025 roku wyniesie ok. 3,7%, w 2026 roku spadnie do 2,9%, a w 2027 roku osiągnie 2,5%.

5.1.2. Ryzyko stopy procentowej

(a) Ryzyko stopy procentowej wynika przede wszystkim z różnic między strukturą lub poziomami stóp procentowych mających zastosowanie po stronie aktywów i pasywów Emitenta. Ryzyko stopy procentowej może również powstać, gdy okresy ustalania stóp procentowych dla aktywów i pasywów nie pokrywają się. Zmiany rynkowych stóp procentowych oraz zależności pomiędzy zmianami stóp procentowych na rynkach referencyjnych a marżą odsetkową mogą wpływać na poziom oprocentowania stosowanego przez Emitenta dla aktywów przynoszących odsetki w porównaniu do kosztu odsetek wynikającego z jego pasywów oprocentowanych. Różnica ta może prowadzić do obniżenia wyniku odsetkowego netto Emitenta.

(b) Wysokość stóp procentowych wpływa również na zdolność regulowania przez kredytobiorców zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów. Wzrost stóp procentowych może prowadzić do zwiększenia obciążeń finansowych dla kredytobiorców, co może skutkować trudnościami w terminowej spłacie rat kredytów. Emitent może napotkać zwiększone ryzyko niewypłacalności kredytobiorców w wyniku rosnących stóp procentowych.

(c) Niedopasowanie terminów przeszacowania oprocentowania aktywów i oprocentowania pasywów, w środowisku zmieniających się stóp procentowych, może mieć niekorzystny wpływ na sytuację finansową i wyniki działalności Emitenta. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami a pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych wyniosło na 30.09.2025 r. 330,19 mln zł, występuje więc nadwyżka aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych. W strukturze aktywów Emitenta wrażliwych na zmiany stóp procentowych przeważają instrumenty finansowe których oprocentowanie zależy od stawek rynku międzybankowego a w strukturze pasywów przeważają instrumenty z oprocentowaniem zależnym od stopy ustalanej przez Emitenta. Według stanu na 30.09.2025 r. średnie oprocentowanie aktywów wrażliwych wyniosło 4,8% a średnie oprocentowanie pasywów wrażliwych 1,33%. Marża odsetkowa na koniec września 2025 r. wyniosła 4,57%.

(d) Emitent w swojej polityce kapitałowej wyznaczył akceptowalny poziom apetytu na ryzyko stopy procentowej na poziomie 15% a faktyczna alokacja funduszy własnych na to ryzyko ukształtowała się na koniec III kwartału 2025 r. na poziomie 4,5%

5.1.3. Ryzyko związane ze zwiększeniem konkurencji w sektorze bankowym

W sektorze bankowym od lat zarysowują się wyraźne trendy w stosowaniu aktywnych strategii pozyskiwania klientów. Emitent posiada ugruntowaną pozycję na rynku swojej działalności nie chroni go to jednak przed walką konkurencyjną innych banków zarówno z sektora banków spółdzielczych jak również komercyjnych z uwagi na skalę działania Emitenta. Konkurowanie na rynku usług bankowych dotyczy nie tylko parametrów cenowych oferowanych produktów, ale również ich dostępności i czasu obsługi klientów Emitenta. Z tych też powodów Emitent podejmuje inicjatywy których celem jest zwiększenie dostępności produktów zwłaszcza kredytowych, oraz skrócenie czasu trwania procesu kredytowych. Cel ten ma być osiągnięty poprzez wdrożenie w działalności Emitenta narzędzia WorkFlow obsługującego proces kredytowych w całym cyklu jego trwania to jest od etapu złożenia wniosku do momentu spłaty kredytu. Emitent wykorzystuje również swoją regionalizację działania i związane z tym silne związki ze społecznościami lokalnymi będącymi w zasięgu funkcjonowania Emitenta.

5.1.4. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi

Obowiązujące przepisy prawa podatkowego mogą ulec zmianie w trakcie trwania emisji papierów wartościowych – tym bardziej jest to prawdopodobne, że takie zmiany są obecnie zapowiadane. Złożoność systemu podatkowego w Polsce i wskazane powyżej częste zmiany w przepisach prawa podatkowego powodują brak pewności w zakresie ich stosowania. Ponadto banki, w tym Emitenta może dotyczyć ryzyko zwiększenia od 2026 r. obciążeń podatkowych. W bieżącym roku Minister Finansów zapowiedział plan podniesienia stawki podatku dochodowego dla banków. Dodatkowo na gruncie obecnych przepisów prawa podatkowego możliwa jest ich rozbieżna interpretacja przez podatników oraz przez organy skarbowe jak i sądy administracyjne. Sytuacje takie mogą prowadzić do sporów z organami podatkowymi na gruncie wykładni lub stosowania

przez Emitenta lub płatnika. Przyjęcie przez organy podatkowe interpretacji prawa podatkowego innej niż przyjęta przez Emitenta lub płatnika może mieć negatywny wpływ na sytuację finansową i działalność Emitenta lub płatnika oraz na zdolność Emitenta do obsługi i wykupu Obligacji.

5.1.5. Ryzyko geograficzne

(a) Emitent jest bankiem o zasięgu regionalnym. Swoją działalność koncentruje na obszarze Polski południowej oraz południowo-wschodniej. W przypadku działalności kredytowej największa koncentracja geograficzna kredytów wg stanu na 30.09.2025 r. występuje w powiecie tarnowskim – 17,8% portfela kredytowego oraz w powiatach krakowskim, bocheńskim, dębickim i brzeskim - odpowiednio 13,2%, 11,7%, 6,6% i 5,6% wartości obliga kredytowego.

(b) W odniesieniu do działalności depozytowej według stanu na 30.09.2025 r. największa koncentracja geograficzna depozytów występowała w powiecie tarnowskim i stanowiła 24,83% bazy depozytowej. W powiatach: m. Kraków, krakowskim, bocheńskim oraz dębickim koncentracja geograficzna depozytów wynosiła odpowiednio 19,1%, 13,6%, 11,8% i 10,8%. Jak opisano w Punkcie 5.1.1 (*Ryzyko ekonomiczne*), pomimo regionalnego zasięgu działania Emitenta to wynikające z geograficznych uwarunkowań zróżnicowanie charakteru tych obszarów na rolnicze, przemysłowe lub o mieszanym charakterze stanowi naturalną dywersyfikację ryzyka geograficznego.

5.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta

5.2.1. Ryzyko kredytowe

(a) Emitent definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko poniesienia potencjalnej straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi zadłużenia albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Emitenta. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Emitent ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Istotnym elementem zarządzania ryzykiem kredytowym Emitenta jest apetyt i tolerancja na ryzyko kredytowe, będący odzwierciedleniem poziomu (profilu) ryzyka kredytowego, który Emitent planuje i akceptuje w związku z realizowaną strategią biznesową.

(b) Zarządzanie jakością portfela kredytowego zapewniane jest poprzez właściwe metodyki oceny ryzyka kredytowego oraz efektywność podejmowania decyzji kredytowych, jak również poprzez skuteczny proces monitorowania zaangażowania kredytowego zarówno wobec pojedynczego klienta, jak i całego portfela kredytowego Emitenta. Polityka kredytowa Emitenta w odniesieniu do portfela kredytowego ukierunkowana jest na kształtowanie bezpiecznej struktury portfela i ukierunkowana na obniżanie poziomu ekspozycji kredytowych w kategorii ryzyka zagrożone. Monitorowanie ryzyka kredytowego ma na celu przewidywanie możliwości wystąpienia straty i jej aktywne ograniczanie, jak również wczesną identyfikację zagrożeń i podjęcie działań naprawczych.

(c) Apetyt na ryzyko kredytowe Emitenta określany jest poprzez wyznaczenie poziomu alokacji kapitału na ten rodzaj ryzyka. Na koniec września 2025 r. łączna wartość wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe wyniosła 39,48 mln zł. Alokacja kapitału na to ryzyko wyniosła natomiast 16,54% funduszy własnych i tym samym ukształtowała się poniżej limitu wyznaczonego w polityce kapitałowej Emitenta na poziomie maks. 34,0%.

(d) Według stanu na koniec września 2025 r. udział kredytów i pożyczek netto w sumie bilansowej wyniósł 18,84% a jakość portfela kredytowego Emitenta mierzona udziałem kredytów zagrożonych w całości portfela kredytowego wyniosła 16,57%. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł na 30.09.2025 r. 58,04%.

5.2.2. Ryzyko płynności

(a) Płynność jest jednym z najważniejszych aspektów działalności, a jej utrzymanie na odpowiednim poziomie, podstawą działalności Emitenta. Płynność zapewniona jest przez posiadane środki pieniężne oraz możliwość zamiany niektórych składników aktywów na pieniądz. Profil ryzyka płynności określa możliwe do zaakceptowania przez Emitenta narażenie na ryzyko płynności. Emitent określił akceptowalny poziom apetytu na ryzyko płynności. Apetyt na ryzyko jest wyznaczany przez Emitenta jako maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko płynności. Zarządzanie ryzykiem płynności Emitenta ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to, że zarządzanie płynnością zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Emitenta, obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Emitenta. Emitent nie alokował dodatkowego kapitału z tytułu ryzyka płynności. Emitent opiera swoją działalność głównie na depozytach pozyskanych od osób prywatnych, rolników indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz od samorządów terytorialnych. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Emitent utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych oraz dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być wykorzystane jako źródło środków płynnych. W ramach monitorowania ryzyka płynności Emitent analizuje symptomy mogące wskazywać na pogorszenie płynności Emitenta.

(b) W zarządzaniu ryzykiem płynności Emitenta szacowane są urealnione przepływy pieniężne tworząc urealnioną lukę płynności. Dla wszystkich przedziałów czasowych dla których wyznaczana jest luka płynności wskaźnik luki kształtował powyżej przyjętych wartości minimalnych.

(c) Tolerancja na ryzyko płynności określana jest poprzez wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio) oraz NSFR (Net Stable Funding Ratio). Minimalny poziom wskaźnika LCR we wrześniu 2025 r. wyniósł 5,95 a średnio w miesiącu wyniósł 6,2. Minimalna wartość tego wskaźnika jako wartość nadzorcza wynosi 1,0.

(d) Wskaźnik stabilnego finansowania (płynności długoterminowej) NSFR na koniec września 2025 r. wyniósł 3,88 wobec minimalnej miary nadzorczej na poziomie 1,0.

5.2.3. Ryzyko związane ze współczynnikiem wypłacalności

Współczynnik wypłacalności wyraża stosunek kapitałów własnych netto Emitenta do wartości aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („**Prawo Bankowe**”) banki w Polsce są zobowiązane utrzymywać współczynnik wypłacalności na poziomie co najmniej 8%, a bank rozpoczynający działalność operacyjną na poziomie co najmniej 15% przez pierwsze 12 miesięcy działalności, a przez następne 12 miesięcy działalności – co najmniej 12%. Jest to jedna z miar adekwatności kapitałowej Emitenta. Szerzej zagadnienie ryzyka związanego ze współczynnikiem wypłacalności zostało opisane w Punkcie

5.2.14 (*Ryzyko braku spełnienia minimalnego poziomu adekwatności kapitałowej*) związanych w działalnością Emitenta.

5.2.4. Ryzyko rynkowe

(a) Emitent w swojej działalności ponosi ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko poniesienia straty na skutek niekorzystnych zmian parametrów rynkowych. Najistotniejszym ryzykiem rynkowym, na jakie narażony jest Emitent, jest ryzyko stopy procentowej opisane w Punkcie 5.1.2 (*Ryzyko stopy procentowej*) związanych z otoczeniem rynkowym.

(b) Drugim rodzajem ryzyka rynkowego na które narażony jest Emitent jest ryzyko zmiany cen posiadanych w bilansie dłużnych instrumentów finansowych. Emitent posiada w swoim bilansie nabyte obligacje, których emitentem jest Skarb Państwa, NBP, BGK, PFR. Na dzień 30.09.2025 r. Emitent posiadał w swoich aktywach dłużne papiery wartościowe których emitentem jest Skarb Państwa o wartości nominalnej 639,8 mln zł. oraz inne dłużne papiery wartościowe objęte gwarancją Skarbu Państwa o wartości nominalnej 495 mln zł. Wartość nominalna dłużnych papierów wartościowych których emitentem jest Skarb Państwa, opartych na stałej stopie procentowej wynosi 209,80 mln zł a łączna wartość dłużnych papierów wartościowych stałokuponowych ukształtowała się na poziomie 494,8 mln zł. Jako papiery wartościowe „Dostępne do Sprzedaży" Emitent klasyfikuje obligacje, których emitentem jest Bank Gospodarstwa Krajowego, o wartości nominalnej na dzień 30.09.2025 r. wynoszącej 30 mln zł. Pozostałe posiadane przez Emitenta instrumenty dłużne klasyfikowane są jako „Utrzymywane do terminu wymagalności". Obniżka stóp procentowych wpłynęła na obniżenie rentowności papierów dłużnych, ale z drugiej strony wpłynęła na wzrost wycen obligacji o stałym oprocentowaniu. Na dzień 30.09.2025 r. potencjalny negatywny wpływ na poziom funduszy własnych jaki miałby miejsce przy klasyfikacji całości posiadanych przez Emitenta obligacji stałokuponowych do portfela „Dostępne do sprzedaży" wyniósłby 6,39 mln zł. Wszystkie posiadane przez Emitenta obligacje o stałym oprocentowaniu zakwalifikowane są do portfela utrzymywanego do terminu zapadalności – nie uwzględnia się wpływu zmiany ich wyceny na fundusze własne Emitenta.

(c) Kolejnym ryzykiem rynkowym związanym z działalnością Emitenta jest ryzyko walutowe. Jednakże stopień narażenia Emitenta na ten rodzaj ryzyka jest niski z uwagi na mało znaczącą skalę działalności walutowej. Suma wszystkich pozycji aktywnych lub pasywnych w walutach obcych po przeliczeniu po średnim kursie NBP nie przekracza 10% sumy bilansowej Emitenta.

5.2.5. Ryzyko technologiczne

(a) Ryzyko technologiczne to potencjalne zagrożenie wynikające z awarii systemów informatycznych, nieprawidłowego działania infrastruktury technologicznej, ataków cyberprzestępczych, błędów w oprogramowaniu, problemów z integracją nowych technologii lub zależności od zewnętrznych dostawców usług technologicznych. Dla Emitenta może objawiać się jako przerwy w dostępie do kluczowych usług (np. systemów płatności, bankowości elektronicznej), utrata danych klientów, naruszenie bezpieczeństwa informacji lub niemożność realizacji transakcji finansowych.

(b) W obliczu silnej konkurencji na rynku usług finansowych ciągły rozwój i udoskonalenie infrastruktury teleinformatycznej oraz wzmacnianie odporności cyfrowej jest niezbędnym

elementem budowy strategii Emitenta oraz stanowi kluczowy czynnik przewagi konkurencyjnej, co gwarantuje również realizację wymagań procesów biznesowych.

(c) Emitent systematycznie inwestuje w technikę informatyczną i aktualnie posiada ją w stanie gwarantującym świadczenie nowoczesnych usług. Posiadany przez Emitenta sprzęt informatyczny i technologie (także wykorzystywane technologie chmurowe) zapewniają funkcjonowanie kanałów dystrybucji w trybie 24/7 dni w tygodniu wraz z całodobowym wsparciem Contact Center.

(d) Emitent mityguje ryzyko technologiczne poprzez m.in. realizowanie następujących działań:

(i) rozwój obszaru cyberbezpieczeństwa,

(ii) redundancje i backupy systemów,

(iii) zarządzanie ryzykiem związanym z dostawcami zewnętrznymi,

(iv) inwestycje w nowe technologie,

(v) szkolenia i edukowanie kadry oraz klientów,

(vi) wprowadzanie zabezpieczeń prawnych i regulacyjnych,

(vii) monitorowanie i analizę zagrożeń obszaru ICT.

Ryzyko technologiczne stanowi istotne wyzwanie dla Emitenta, ale dzięki systematycznemu nim zarządzaniu (np. inwestycjom w cyberbezpieczeństwo, redundancję systemów i edukację personelu bankowego i klientów) znacząco ogranicza jego wpływ. Emitent dysponuje solidnymi mechanizmami obronnymi w obszarze cyberbezpieczeństwa.

5.2.6. Ryzyko związane z postępowaniami sądowymi i innymi postępowaniami

Z uwagi na charakter prowadzonej działalności Emitent może być narażony na ryzyko wszczęcia przeciwko niemu postępowań cywilnych, administracyjnych lub innych, zarówno przez jego klientów, pracowników jak i inne osoby. Wynik sporów sądowych lub tym podobnych postępowań jest trudny do przewidzenia lub oszacowania. Wobec Emitenta toczyło się postępowanie administracyjne wszczęte 20 października 2021 r. w sprawie nałożenia na Emitenta kary administracyjnej na podstawie art.147 pkt 4 lit. a), art. 147 pkt 7 oraz art. 147 pkt 9 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu („**Ustawa o Przeciwdziałaniu**"). W dniu 19.12.2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o nałożeniu na Emitenta kary administracyjnej w postaci kar pieniężnych w łącznej wysokości 1,40 mln zł. w związku z podejrzeniem naruszenia przez Emitenta obowiązków określonych w w/w ustawie. W dniu 05.01.2026 r. Emitent zwrócił się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy. Niezależnie od tego Emitent wdrożył działania naprawcze i usunął stwierdzone nieprawidłowości. Jeżeli chodzi o spory sądowe, ich skala nie jest znacząca. Według stanu na 30.09.2025 r. Emitent w jednej sprawie jest stroną pozwaną a wartość przedmiotu sporu wynosi 542,84 tys. zł. W tej sprawie sąd wydał wyrok oddalający powództwo a Powód złożył wniosek o wydanie uzasadnienia. W 10 sprawach Emitent jest stroną pozywającą a wartość przedmiotu sporu wynosi około 1.364,14 tys. zł. Aktualnie toczące się spory sądowe nie wpłyną negatywnie na zdolność Emitenta do wypełnienia zobowiązań wynikających z emisji Obligacji.

5.2.7. Ryzyko związane z postępowaniami sądowymi podważającymi oprocentowania kredytów o stawkę WIBOR

(a) Podwyżka stóp procentowych, która rozpoczęła się w październiku 2021 r., miała bezpośredni wpływ na wzrost WIBOR, który jest podstawą ustalenia przez Emitenta oprocentowania większości kredytów złotowych o zmiennym oprocentowaniu. W efekcie rosnących rat kredytów, niektórzy kredytobiorcy zaczęli szukać podstaw do unieważnienia ich zobowiązań wynikających z kredytów, których oprocentowanie jest ustalane w oparciu o WIBOR. W pozwach składanych przeciwko bankom w Polsce, kredytobiorcy zarzucają, między innymi, że podpisane przez nich umowy kredytowe nie zawierają właściwej informacji o zasadach ustalania WIBOR, ryzyku zmiany stopy procentowej opartej o ten wskaźnik, jak również zarzucają podatność WIBOR na manipulację i nieprzydatność tego wskaźnika do obliczenia oprocentowania.

(b) Na dzień sporządzenia niniejszej informacji Emitent nie jest w stanie przewidzieć kierunku, w którym podąży linia orzecznicza polskich sądów, ale jeśli polskie sądy uznają, że umowy kredytowe dotyczące kredytów oprocentowanych w oparciu o WIBOR zawierają wady prawne, istnieje ryzyko, że duża liczba kredytobiorców takich kredytów może zdecydować się na ich zaskarżenie na drodze sądowej. Kredyty oprocentowane w oparciu o WIBOR stanowią około 80% portfela kredytowego Emitenta. Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu Emitent nie jest stroną pozwaną w żadnej sprawie o podważenie oprocentowania kredytu w oparciu o stawkę WIBOR.

5.2.8. Ryzyko niespełnienia określonych wymogów prawnych lub rekomendacji i zaleceń określonych przez organ nadzoru finansowego

Komisja Nadzoru Finansowego (KNF), jako organ nadzorujący działalność sektora bankowego w Polsce, jest uprawniona do wydawania rekomendacji dotyczących dobrych praktyk ostrożnego i stabilnego zarządzenia bankami oraz zaleceń podjęcia lub zaniechania określonych działań. Rekomendacje i zalecenia wydawane przez KNF kształtują praktykę rynkową i choć nie stanowią powszechnie obowiązujących przepisów prawa, są powszechnie respektowane przez uczestników rynku. Rekomendacje i zalecenia KNF mogą mieć wpływ na funkcjonowanie banków oraz ich wyniki finansowe, przy czym stopień wpływu zależy od indywidualnej charakterystyki i realizowanej strategii. Istnieje ryzyko, że w związku z wydaniem przez KNF przyszłych rekomendacji lub zaleceń, Emitent może podlegać ostrzejszym wymogom w zakresie adekwatności kapitałowej lub ograniczeniom co do możliwości wypłaty dywidendy lub będzie musiał dostosować się do innych obostrzeń. Wystąpienie powyższych czynników może przełożyć się na działalność, sytuację finansową, wyniki oraz perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji oraz zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu wyemitowanych Obligacji.

5.2.9. Ryzyko związane z niedotrzymaniem zobowiązań przez kontrahentów

Emitent jest narażony na ryzyko niedotrzymania zobowiązań przez kontrahentów w obszarze działalności kredytowej. Ryzyko to może zmaterializować się poprzez wystąpienie strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahentów Emitenta ze zobowiązań wynikających z warunków zawartych umów. W szczególności jakość portfela kredytowego Emitenta uzależniona jest od zmian poziomu wiarygodności kredytowej jego klientów, ich zdolności do terminowej spłaty kredytów oraz od zdolności Emitenta do przeprowadzenia egzekucji z zabezpieczeń ustanowionych na ich rzecz w przypadku niewywiązania się przez

klienta ze spłaty kredytu, a także od tego, czy wartość tych zabezpieczeń jest wystarczająca dla pełnego zaspokojenia roszczeń z tytułu takich kredytów. Szerzej aspekt ryzyka kredytowego i jego wpływu na sytuację Emitenta opisany został w Punkcie 5.2.1 (*Ryzyko Kredytowe*) oraz Punkcie 5.2.11 (*Ryzyko związane z wartością zabezpieczeń*) związanych z działalnością Emitenta.

5.2.10. Ryzyko związane z wpływem poziomu cen papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa

Istotną część aktywów Banku stanowią nabyte przez Emitenta instrumenty dłużne których emitentem jest Skarb Państwa. Są to zarówno obligacje zmiennokuponowe jak również obligacje stałokuponowe. Wszystkie obligacje emitowane przez Skarb Państwa są klasyfikowane przez Emitenta do portfela „Utrzymywane do terminu zapadalności" i nie uwzględnia się wpływu zmiany ich wyceny na fundusze własne Emitenta. Szerzej aspekt ryzyka związanego z wpływem poziomu cen papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa na sytuację Emitenta przedstawiony został w Punkcie 5.2.4 (*Ryzyko rynkowe*).

5.2.11. Ryzyko związane z wartością zabezpieczeń

(a) W procesie kredytowania preferowane są zabezpieczenia możliwe do wykorzystania w technikach redukcji ryzyka kredytowego, wpływające na zmniejszenie wymogu kapitałowego Emitenta z tytułu ryzyka kredytowego oraz umożliwiające pomniejszenie podstawy tworzenia rezerwy celowej. Prawne zabezpieczenie wierzytelności Emitenta stanowi potencjalne źródło spłaty tej wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie aktualizowana przez pracowników Emitenta, w ramach prowadzonego monitoringu oraz adekwatna do poziomu ryzyka transakcji kredytowej.

(b) Oceniając przedmiot zabezpieczenia Emitent uwzględnia wartość zabezpieczenia możliwą do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego, biorąc pod uwagę ograniczenia prawne, ekonomiczne oraz inne mogące wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się Emitenta. Wymogi, jakie powinno spełniać zabezpieczenie są zapisane w wewnętrznych procedurach Emitenta.

(c) Weryfikacja realnej wartości przyjmowanych zabezpieczeń i ich dostosowanie do ryzyka związanego z zaangażowaniem Emitenta jest dokonywana przed zawarciem umowy o kredyt ze szczególną starannością a następnie podlega ona okresowemu przeglądowi w procesie monitoringu ekspozycji kredytowych lub przeglądu prawnych zabezpieczeń w odniesieniu do zabezpieczeń hipotecznych dla ekspozycji kredytowych wobec klienta indywidualnego.

(d) Realizując rekomendacje nadzorcze Emitent powołał komórkę specjalistyczna, której działania mają na celu ograniczanie ryzyka wartości nieruchomości przyjmowanych przez Emitenta na zabezpieczenie. W strukturze prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych dominującym rodzajem zabezpieczeń są zabezpieczenia hipoteczne. Emitent analizuje ryzyka związane z tą formą prawnych zabezpieczeń tj.:

(i) Ryzyko spadku wartości nieruchomości – w przypadku załamania rynku (kryzys gospodarczy, spadek popytu na rynku nieruchomości, zmiany przepisów prawnych np. podatkowych, ograniczenie zabudowy) może skutkować obniżeniem wartość zabezpieczenia na nieruchomości poniżej kwoty kredytu.

(ii) Ryzyko przeszacowanej wartości nieruchomości – rzeczoznawca majątkowy może określić wartość nieruchomości w celu zabezpieczenia wierzytelności bankowych popełniając pomyłki i nie wskazując wszystkich ryzyk na nieruchomości mających wpływ na jej wartość.

(iii) Ryzyko niskiej płynności zabezpieczenia - trudność w sprzedaży nieruchomości przez Emitenta.

(iv) Ryzyko prawne – związane z tytułem własności nieruchomości, z prawnym uregulowaniem dostępu do drogi, ze zidentyfikowaniem ograniczeń na nieruchomości nie ujawnionych w KW itd.

(v) Ryzyko zmian regulacyjnych zewnętrznych – nowe przepisy mogą wpłynąć na wartość nieruchomości. Bank przeprowadza monitoring zmian legislacyjnych i uwzględnia ich wpływ poprzez aktualizowanie procedur bankowych z zastosowaniem w ocenie wartości nieruchomości.

(vi) Ryzyko techniczne/środowiskowe/ESG – wady techniczne, wykorzystanie odnawialnych źródeł energii, posiadanie dokumentacji potwierdzającej legalność budowy, certyfikacja budynków, skażenie gruntu, ryzyko powodzi, zanieczyszczenie gleby, wody, powietrza, zmiany klimatyczne tj. susze, zjawiska ekstremalne. Emitent wymaga od rzeczoznawców majątkowych opisu ryzyk ESG w operatach szacunkowych. Emitent identyfikuje, weryfikuje i uwzględnia ryzyka mające wpływ na wartość w ocenie wartości nieruchomości poprzez zastosowanie korekt wartości nieruchomości.

5.2.12. Ryzyko związane z utrzymaniem jakości portfela kredytowego

(a) W obszarze ryzyka kredytowego priorytetem Emitenta jest dążenie do poprawy jakości portfela kredytowego. Wpływ na osiągnięcie powyższego celu mają przede wszystkim działania:

(i) realizowanie nowych transakcji kredytowych obarczonych niższym ryzykiem kredytowym; utrzymanie i poprawę struktury portfela, poprzez rozwijanie ekspozycji na klientach charakteryzujących się niskim poziomem ryzyka, posiadających wyższą odporność na ryzyka płynące z otoczenia gospodarczego, makroekonomicznego i politycznego oraz na ryzyko ESG

(ii) prowadzenie ścisłego monitoringu ekspozycji kredytowych ewidencjonowanych w placówkach sprzedażowych, celem wczesnej identyfikacji pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i szybkiego podjęcia działań naprawczych, w celu ograniczenie napływu nowych ekspozycji nieobsługiwanych (NPE), co pozwoli na ograniczenie potencjalnych i rzeczywistych strat Emitenta;

(iii) utrzymanie efektywności działań w obszarze restrukturyzacji i windykacji, w celu realizacji zadań określonych w planie finansowym Emitenta oraz strategii w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych oraz restrukturyzowanych przez Emitenta;

(iv) efektywny proces odzyskiwania ekspozycji kredytowych z kategorii ryzyka „stracone”.

(b) Emitent przywiązuje dużą wagę do ciągłego do doskonalenia metod monitoringu klientów i zabezpieczeń oraz sposobów wczesnego reagowania na sygnały wskazujące na pogorszenie sytuacji finansowej klientów, opóźnienia w spłacie zadłużenia lub spadek wartości zabezpieczenia

5.2.13. Ryzyko związane z sytuacją polityczno-gospodarczą na Ukrainie

W związku z wojną w Ukrainie obserwowane jest pogorszenia sytuacji makroekonomicznej i sytuacji na rynkach finansowych. W dniu 24 lutego 2022 r. Rosja rozpoczęła agresję militarną na Ukrainę, co w konsekwencji wywołało szereg negatywnych zdarzeń makroekonomicznych oraz wpłynęło na sytuację na rynkach finansowych, a zwłaszcza na wzrost ich zmienności. W szczególności wywołało to osłabienie złotego oraz wzrost ryzyka walutowego, wzrost cen surowców i energii, zaburzenia łańcuchów dostaw w gospodarce, wzrost inflacji oraz w następstwie wzrost stóp procentowych. Wpłynęło również negatywnie na gospodarkę (poziom polskiego produktu krajowego brutto) oraz dług publiczny. W przypadku przedłużającego się konfliktu rosyjsko-ukraińskiego lub jego wyraźnej eskalacji, nie można wykluczyć wystąpienia negatywnych skutków dla działalności Emitenta. Pogorszenie sytuacji kredytobiorców spowodowane poziomem obciążeń finansowych z tytułu rat kredytowych, jak i rosnących kosztów prowadzenia gospodarstwa domowego lub działalności gospodarczej w następstwie inflacji, może wpłynąć na spadek możliwości wywiązywania się przez klientów ze zobowiązań wobec Emitenta co może mieć negatywne przełożenie na jakość portfela kredytowego i potencjalny wzrost rezerw celowych. Wzrost stopy bezrobocia w Polsce może spowodować wzrost rezerw celowych i wpłynąć niekorzystnie na jakość portfela kredytowego.

5.2.14. Ryzyko braku spełnienia minimalnego poziomu adekwatności kapitałowej

(a) Emitent ma obowiązek spełniania wymogów dotyczących minimalnego poziomu adekwatności kapitałowej, wynikającego z Rozporządzenia CRR, wymogu tzw. Filara II wynikającego z Prawa Bankowego. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR minimalne wartości współczynników adekwatności kapitałowej wynoszą:

(i) dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1): 4,5%;

(ii) dla współczynnika kapitału Tier I (T1): 6,0%;

(iii) dla łącznego współczynnika kapitałowego (TCR): 8,0%;

(iv) dla wskaźnika dźwigni (LR): 3,0%.

(b) Zgodnie z Prawem Bankowym (w ramach tzw. Filara II) KNF może nakazać bankowi przestrzeganie dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w przepisach Rozporządzenia CRR. Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, na wymóg połączonego bufora składa się (na 30 września 2025 r.):

(i) bufor zabezpieczający w wysokości 2,5%;

(ii) bufor antycykliczny w wysokości 1,0%; (począwszy od 30.09.2025 r.)

(iii) bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 1% (specyficzny dla konkretnych banków);

(iv) bufor ryzyka systemowego w wysokości 0% (bufor uchylony od dnia 19 marca 2020 r.; do tej daty wartość bufora wynosiła 3%; bufor może zostać przywrócony w przyszłości).

(c) Na dzień 30 września 2025 r. wartość wskaźników adekwatności kapitałowej wynosiła odpowiednio dla CET1 38,29%, dla T1 38,29%, dla TCR 39,27% oraz 7,96% dla LR i przekraczała wymagane poziomy minimalne wskazane powyżej.

(d) Na zdolność Emitenta do utrzymywania wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej zarówno w perspektywie krótko, jak i długoterminowej ma wpływ wiele czynników, w szczególności: wzrost kwoty całkowitej eskpozycji na ryzyko, osiągane przez Emitenta wyniki finansowe, obniżenie jakości aktywów prowadzące do utworzenia dodatkowych rezerw celowych, nałożenie dodatkowych wymogów lub wprowadzenie zmian w wymogach regulacyjnych, a także zmiany w zasadach rachunkowości.

(e) Dodatkowym czynnikiem związanym z utrzymywaniem wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej jest z uwzględnieniem formy prawnej Emitenta jego zdolność do pozyskania dodatkowego kapitału głównie o charakterze dłużnym który za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego mógłby zostać zaliczony do funduszy własnych Banku. Wpływ na nią mogą mieć m. in. przyszłe wyniki finansowe Emitenta oraz sytuacja makroekonomiczna i warunki rynkowe panujące na rynku kapitałowym w Polsce. Skrajnie niekorzystny zbieg wystąpienia kilku z ww. czynników może spowodować, nawet pomimo stosowanych przez Emitenta technik zarządzania poziomem adekwatności kapitałowej, iż Emitent może nie być w stanie spełnić obowiązujących wymogów adekwatności kapitałowej. Niezdolność do utrzymania wymaganych współczynników adekwatności kapitałowej może skutkować nałożeniem na Emitenta sankcji administracyjnych lub kar pieniężnych na mocy przepisów Prawa Bankowego (nawet do wysokości 10% przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym). Ponadto w razie naruszenia lub wystąpienia niebezpieczeństwa naruszenia współczynników adekwatności kapitałowej powstają przesłanki do wdrożenia planu naprawy sporządzanego przez Emitenta zgodnie z Prawem Bankowym.

5.2.15. Ryzyko związane z koniecznością utrzymywania MREL

(a) Zgodnie z Ustawą o BFG, Emitent zobowiązany jest do utrzymywania określonego przez BFG poziomu MREL. Wymóg MREL wyrażony jest jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (ang. *total risk exposure amount*, TREA) oraz miary ekspozycji całkowitej (ang. *total exposure measure*, TEM) ustalanych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Wymóg MREL ma charakter indywidualny dla każdego podmiotu i jest ustalany przez BFG zgodnie z zasadami wynikającymi z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, przy uwzględnieniu specyfiki określonego podmiotu.

(b) Wymogi MREL wobec Emitenta, które powinien spełnić zostały określone przez BFG na poziomie MREL TREA 12% oraz MREL TEM 4,5%. Na dzień 30 września 2025 r. MREL w relacji do TREA wyniósł 39,27%, a w relacji do TEM 8,16%, tym samym Bank spełnia wskazane powyżej wymogi MREL. Na zdolność Emitenta do utrzymywania wymogów MREL oraz zdolność do pozyskania przez Emitenta dodatkowych zobowiązań wymaganych w celu utrzymania tych wymogów, w perspektywie zarówno krótko jak i długoterminowej, wpływ mają analogiczne czynniki jak wskazane w niniejszych czynnikach ryzkach i w związku z tym Emitent nie może wykluczyć, że w przyszłości może

nie być w stanie spełnić nałożonych na niego wymogów MREL. Niezdolność do utrzymania wymaganych poziomów MREL może skutkować nałożeniem na Emitenta sankcji administracyjnych lub kar pieniężnych na mocy przepisów Ustawy o BFG (nawet do wysokości 10% przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym). Może to spowodować wzrost kosztów działalności, a przez to mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową i wynik działalności operacyjnej Emitenta.

5.2.16. Ryzyko uruchomienia planu naprawy

Zgodnie z Prawem Bankowym Emitent jest zobowiązany do opracowania planu naprawy („**Plan Naprawy**") określającego działania na wypadek znaczącego pogorszenia sytuacji finansowej Emitenta w razie zagrożenia stabilności finansowej, trudnej sytuacji makroekonomicznej lub innych zdarzeń mających negatywny wpływ na Emitenta. Plan Naprawy zatwierdzany jest przez Komisję Nadzoru Finansowego („**KNF**") oraz podlega aktualizacji co najmniej raz w roku. Każda aktualizacja Planu Naprawy wymaga również zatwierdzenia przez KNF. Emitent w Planie Naprawy zdefiniował szereg wskaźników których wskaźników których przekroczenie lub realne zagrożenie ich przekroczenia oznacza konieczność uruchomienia Planu Naprawy oraz niezwłocznego zawiadomienia KNF oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Wskaźniki swoim zakresem obejmują obszar płynności, obszar rentowności oraz obszar adekwatności kapitałowej. Konieczność uruchomienia Planu Naprawy spowodowana pogorszeniem sytuacji finansowej Emitenta może mieć negatywny wpływ na jego działalność biznesową oraz reputację a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji.

5.3. Czynniki ryzyka związane z Obligacjami

5.3.1. Ryzyko braku adekwatności inwestycji w Obligacje

(a) Każdy podmiot rozważający inwestycję w Obligacje powinien ustalić, czy inwestycja w Obligacje jest dla niego odpowiednią inwestycją w danych dla niego okolicznościach. W szczególności, każdy potencjalny inwestor powinien:

(i) posiadać wystarczającą wiedzę i doświadczenie do dokonania właściwej oceny Obligacji oraz korzyści i ryzyka związanego z inwestowaniem w Obligacje;

(ii) posiadać dostęp do oraz znajomość odpowiednich narzędzi analitycznych umożliwiających dokonanie oceny, w kontekście jego szczególnej sytuacji finansowej, inwestycji w Obligacje oraz wpływu inwestycji w Obligacje na jego ogólny portfel inwestycyjny;

(iii) posiadać wystarczające zasoby finansowe oraz płynność dla poniesienia wszelkich rodzajów ryzyka związanego z inwestowaniem w Obligacje;

(iv) w pełni rozumieć warunki Obligacji oraz posiadać znajomość rynków finansowych; oraz

(v) posiadać umiejętność oceny (indywidualnie lub przy pomocy doradcy finansowego) ewentualnych scenariuszy rozwoju gospodarczego, poziomu stóp procentowych i inflacji oraz innych czynników, które mogą wpłynąć na inwestycje oraz zdolność do ponoszenia różnego rodzaju ryzyk.

(b) Dodatkowo, działalność inwestycyjna realizowana przez osoby, które potencjalnie dokonają inwestycji w Obligacje, podlega przepisom regulującym inwestycje lub ocenie

albo regulacjom przyjętym przez określone organy. Każda osoba rozważająca inwestycję w Obligacje powinna skonsultować się ze swoimi doradcami w celu ustalenia czy oraz w jakim zakresie:

(i) Obligacje stanowią dla niej inwestycję zgodną z prawem;

(ii) Obligacje mogą być wykorzystywane jako zabezpieczenie różnego rodzaju zadłużenia; oraz

(iii) obowiązują inne ograniczenia w zakresie nabycia lub zastawiania Obligacji przez taką osobę.

(c) Instytucje finansowe powinny uzyskać poradę od swojego doradcy lub sprawdzić stosowne przepisy w celu ustalenia, jaka jest właściwa klasyfikacja Obligacji z punktu widzenia zarządzania ryzykiem lub podobnych zasad.

5.3.2. Ryzyko związane z niewykonaniem zobowiązań wynikających z Obligacji

Inwestycja w Obligacje wiąże się z ryzykiem kredytowym Emitenta, związanym z jego zdolnością do terminowej realizacji zobowiązań z tytułu Obligacji. Ryzyko to może się zmaterializować poprzez brak wykupu Obligacji lub brak płatności odsetek od Obligacji w terminach określonych w Warunkach Emisji. W przypadku zwłoki Emitenta z wykonaniem w terminie, w całości lub w części, jakichkolwiek zobowiązań Emitenta z tytułu Obligacji na rzecz posiadacza Obligacji, Obligacje nie będą podlegały, ani z mocy prawa, ani za żądanie posiadacza Obligacji, natychmiastowemu wykupowi. W takiej sytuacji posiadacz Obligacji będzie mógł rozpocząć naliczanie odsetek za czas opóźnienia w płatnościach z tytułu Obligacji, przy czym w przypadku zaległych odsetek z tytułu Obligacji, dopiero od chwili wytoczenia o nie powództwa lub dochodzić naprawienia szkody na zasadach ogólnych przewidzianych w Kodeksie Cywilnym. Zdolność Emitenta do spłaty zadłużenia zależy od szeregu czynników, znajdujących się zarówno pod jego kontrolą, jak i poza nią. Świadczenia pieniężne nie zostaną wykonane, albo ich wykonanie może ulec opóźnieniu, jeżeli na skutek pogorszenia się sytuacji finansowej Emitent nie będzie dysponować odpowiednimi środkami pieniężnymi w terminie wymagalności danego świadczenia pieniężnego. W przypadku utraty płynności finansowej, Emitent może być zmuszony pozyskać dodatkowe finansowanie lub zrefinansować istniejące zadłużenie. Nie można jednak zapewnić, że w przyszłości takie dodatkowe finansowanie lub refinansowanie będzie możliwe lub że będzie możliwe na optymalnych dla Emitenta warunkach. Ponadto, Emitent może zwiększyć swoje zadłużenie poprzez m.in. (i) zaciągnięcie pożyczek, (ii) kredytów lub (iii) emisję nowych dłużnych papierów wartościowych. Opisane powyżej przypadki mogą nie być w najlepszym interesie Obligatariuszy i mogą negatywnie wpływać na zdolność Emitenta do spełnienia zobowiązań z Obligacji (oraz jego ogólną sytuację finansową), w konsekwencji dodatkowo utrudniając lub uniemożliwiając wykup Obligacji, a także mogą ograniczyć zdolność Obligatariuszy do realizacji uprawnień wynikających z Obligacji.

5.3.3. Ryzyko związane z brakiem zabezpieczenia Obligacji

Obligacje zostały wyemitowane jako obligacje niezabezpieczone i Emitent nie jest zobowiązany do ustanowienia zabezpieczenia Obligacji w przyszłości. Oznacza to, że wierzyciele Emitenta, na rzecz których Emitent ustanowił lub ustanowi w przyszłości zabezpieczenia na swoim majątku, będą mieli pierwszeństwo zaspokojenia się z tych aktywów, przed niezabezpieczonymi wierzycielami Emitenta. W związku z powyższym, w przypadku dochodzenia roszczeń z Obligacji, majątek Emitenta pozostały po zaspokojeniu roszczeń zabezpieczonych wierzycieli Emitenta

może nie wystarczyć do zaspokojenia roszczeń posiadaczy Obligacji, co oznacza, że posiadacze nie odzyskają kwoty, którą zainwestowali w Obligacje albo odzyskają kwotę niższą od zainwestowanej.

5.3.4. Ryzyko stopy procentowej

Oprocentowanie Obligacji ma charakter zmienny i zależy od kształtowania się poziomu Stawki Referencyjnej w okresie do Dnia Wykupu. Zmiana stopy bazowej (Stawki Referencyjnej) w konsekwencji może spowodować, że inwestor zrealizuje dochód niższy od oczekiwanego (ryzyko dochodu). Jednocześnie zmienność stopy procentowej powoduje, że inwestor nie jest w stanie przewidzieć, po jakiej stopie będzie mógł reinwestować otrzymywane płatności odsetkowe z Obligacji (ryzyko reinwestycji).

5.3.5. Ryzyko związane z istotną zmianą ustalania zmiennej stopy procentowej

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 ("**BMR**"), wskaźnik referencyjny WIBOR jest parametrem finansowym o charakterze dynamicznym, nie tylko w zakresie zmian jego wartości spowodowanych czynnikami ekonomicznymi, ale również w zakresie zmian jego wartości spowodowanych decyzjami GPW Benchmark S.A. jako administratora wskaźnika, które można zakwalifikować jako istotną zmianę sposobu jego kształtowania. Wprowadzenie istotnej zmiany metody opracowywania wskaźnika referencyjnego WIBOR przez GPW Benchmark S.A. może być konieczne np. w celu spełnienia wymogów BMR w zakresie zapewnienia, że metoda opracowywania danego wskaźnika referencyjnego jest dokładna, rzetelna, odpowiednia i reprezentatywna dla rzeczywistości rynkowej i gospodarczej, którą wskaźnik ten mierzy. Zmiana metody sporządzania wskaźnika referencyjnego WIBOR może wpłynąć na jego wysokość, a w konsekwencji na wartość świadczeń wynikających z Obligacji.

5.3.6. Ryzyko związane z zastąpieniem WIBOR przez inny wskaźnik referencyjny

(a) Niezależnie od ryzyka zmiany wskaźnika referencyjnego WIBOR, istnieje ryzyko trwałego lub czasowego zawieszenia publikowania wskaźnika referencyjnego WIBOR przez GPW Benchmark S.A. W lipcu 2022 r. rozpoczęła działalność Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych („**Narodowa Grupa Robocza**") w związku z planowaną reformą wskaźników referencyjnych w Polsce. Prace Narodowej Grupy Roboczej mają na celu zapewnienie wiarygodności, przejrzystości i rzetelności opracowywania i stosowania nowego wskaźnika referencyjnej stopy procentowej. W dniu 27 września 2022 r. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej zaakceptował mapę drogową procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR oraz WIBID (*Warsaw Interbank Bid Rate*).

(b) 7 listopada 2024 r. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej ogłosił zakończenie dodatkowej tury konsultacji publicznych, podjął decyzję o wyborze propozycji indeksu z rodziny WIRF, o technicznej nazwie WIRF jako wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźnik referencyjny WIBOR. Następnie, po zapoznaniu się z opiniami dotyczącymi aspektów prawnych, rynkowych

i marketingowych, Komitet Sterujący podjął 24 stycznia 2025 r. decyzję, o wyborze docelowej nazwy POLSTR (*Polish Short Term Rate*) dla propozycji indeksu.

(c) Warunki Emisji zawierają odpowiednie klauzule dotyczące ustalenia stopy bazowej (Stawki Referencyjnej) w przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania przyjętego wskaźnika referencyjnego, w tym dotyczącego WIBOR, w tym odpowiednie postanowienia dotyczące obliczania tzw. Korekty. Mimo że istotą Korekty (*spreadu korygującego,* jeśli będzie miała zastosowanie) jest wyrównanie różnicy pomiędzy wysokością wskaźnika referencyjnego, który jest zamieniany z nowym wskaźnikiem referencyjnym, to na dzień sporządzenia niniejszych czynników ryzyka nie jest możliwe określenie, czy taka zmiana w rzeczywistości zwiększy albo zmniejszy koszt obsługi zadłużenia Emitenta z tytułu Obligacji oraz z perspektywy inwestora, wysokości odsetek naliczanych od Obligacji.

(d) Zastosowanie klauzuli awaryjnej uregulowanej w Warunkach Emisji, w pewnych sytuacjach, może spowodować odmienny sposób obliczenia Kwoty Odsetek, od sposobu obliczania Kwoty Odsetek w szczególności na podstawie innej klauzuli awaryjnej.

5.3.7. Ryzyko związane z możliwością zastosowania instrumentów umorzenia lub konwersji w stosunku wierzytelności wynikających z Obligacji

Zgodnie z Ustawą o BFG, jeśli BFG prowadzi wobec Emitenta przymusową restrukturyzację, BFG może, bez zgody stron trzecich, w tym interesariuszy Emitenta, dokonać, między innymi, umorzenia lub konwersji zobowiązań Emitenta w celu dokapitalizowania Emitenta. Obligacje nie należą do zobowiązań, które są wyłączone z możliwości umorzenia lub konwersji na podstawie art. 206 Ustawy o BFG. Oznacza to, że Obligacje będą należały do instrumentów, które zgodnie z Ustawą o BFG mogą, na podstawie decyzji BFG, podlegać umorzeniu lub konwersji. W związku z tym, inwestycja w Obligacje wiąże się z ryzykiem, że w przypadku trudności finansowych Emitenta, Obligacje bez zgody posiadacza Obligacji zostaną skonwertowane bądź umorzone, na zasadach przewidzianych w Ustawie o BFG, co spowoduje stratę przez posiadacza Obligacji części lub całości środków zainwestowanych w nabycie Obligacji.

5.3.8. Ryzyko związane z brakiem objęcia Obligacji systemem gwarantowania depozytów

Obligacje nie stanowią lokaty bankowej i nie są objęte żadnym systemem gwarantowania depozytów. W związku z tym podmiotem odpowiedzialnym za wykonanie zobowiązań wynikających z Obligacje jest wyłącznie Emitent.

5.3.9. Ryzyko związane z wcześniejszym wykupem Obligacji z inicjatywy Emitenta

Warunki Emisji przyznają Emitentowi prawo do wcześniejszego wykupu Obligacji po spełnieniu przesłanek określonych w Warunkach Emisji. W przypadku skorzystania przez Emitenta z opcji wcześniejszego wykupu Obligacji, posiadacz Obligacji może nie mieć możliwości zainwestowania wypłaconych przez Emitenta środków w sposób, który zapewniłyby mu zwrot z inwestycji zbliżony do zakładanego przez posiadacza zwrotu z inwestycji w Obligacji.

5.3.10. Ryzyko związane z podporządkowaniem Obligacji

Zobowiązania Emitenta wynikające z Obligacji będą stanowić będą stanowić zobowiązania należące do kategorii szóstej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6) Ustawy PU. Oznacza to, że w przypadku upadłości Emitenta w pierwszej kolejności zaspokojone z funduszów masy upadłości Emitenta zostaną jego zobowiązania należące do kategorii o wyższym pierwszeństwie ustalonym

zgodnie z art. 440 ust. 2 Ustawy PU niż zobowiązania z Obligacji. Wiąże się to z ryzykiem, że fundusze masy upadłości Emitenta pozostałe po zaspokojeniu zobowiązań należących do kategorii o wyższym pierwszeństwie mogą nie być wystarczające do zaspokojenia roszczeń posiadaczy Obligacji.

5.3.11. Ryzyko związane ze zgromadzeniem obligatariuszy

Warunki Emisji Obligacji zawierają zapisy dotyczące podejmowania określonych decyzji przez Zgromadzenie Obligatariuszy. Decyzje podejmowane przez zgromadzenie obligatariuszy dotyczą również Obligatariuszy, którzy nie uczestniczyli w zgromadzeniu obligatariuszy lub głosowali przeciwko danej uchwale. Powoduje to, że dana uchwała zgromadzenia obligatariuszy może być niezgodna z decyzją danego Obligatariusza, co uniemożliwi mu podjęcie zamierzonych przez niego działań (w tym np. dotyczących żądania wcześniejszego wykupu).

5.3.12. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi

(a) Posiadacze Obligacji mogą zostać narażeni na niekorzystne zmiany w odniesieniu do stawek podatkowych oraz sposobu poboru podatku przez płatnika. Powyższe może negatywnie wpływać na zwrot z kapitału zainwestowanego w Obligacje.

(b) Ponadto zgodnie z ogólnymi zasadami, odsetki wypłacane przez polskie podmioty osobom i jednostkom niebędącym polskimi rezydentami podatkowymi w rozumieniu polskich przepisów podatkowych podlegają zryczałtowanemu podatkowi dochodowemu w Polsce, z uwzględnieniem treści umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartych przez Polskę z państwem rezydencji podatkowej Obligatariusza lub przepisów krajowych przewidujących w niektórych sytuacjach zwolnienie lub brak opodatkowania tym podatkiem. Jednocześnie jednak zryczałtowanemu podatkowi dochodowemu podlegają również odsetki wypłacane osobom fizycznym będącym polskimi rezydentami podatkowymi. Mając na uwadze, że Warunki Emisji Obligacji nie zawierają klauzuli "ubruttowienia" dotyczącej zryczałtowanego podatku dochodowego od płatności dokonywanych na rzecz wskazanych powyżej osób, istnieje ryzyko, że płatności takie dokonywane na rzecz Obligatariuszy będą podlegały opodatkowaniu.

5.3.13. Ryzyko związane z płynnością Obligacji

Istnieje ryzyko, że obrót Obligacjami w alternatywnym systemie obrotu będzie bardzo ograniczony, co może skutkować brakiem możliwości zbycia Obligacji przez Obligatariusza w spodziewanym czasie i po satysfakcjonującej cenie. Ponadto po wprowadzeniu Obligacji do obrotu, ich kurs będzie wypadkową relacji popytu i podaży, uzależnionej od trudno przewidywalnych zachowań inwestorów wynikających z różnorodnych uwarunkowań takich jak np. czynniki makroekonomiczne.

5.3.14. Ryzyko ceny Obligacji na rynku wtórnym

Wartość rynkowa Obligacji uzależniona jest od wielu czynników, które mogą mieć wpływ na cenę obligacji, takich jak możliwa mała ilość posiadaczy Obligacji, a co za tym idzie brak aktywnego rynku wtórnego. Inwestorzy mogą nie być w stanie sprzedać Obligacji w oczekiwanym przez nich czasie oraz po cenie, która umożliwi im uzyskanie oczekiwanej przez nich dochodowości. Z tego powodu, inwestorzy nie powinni nabywać Obligacji Emitenta, jeżeli nie są w stanie zaakceptować ryzyka braku możliwości szybkiej sprzedaży Obligacji po akceptowalnej dla nich cenie. Ceny Obligacji Emitenta na rynku wtórnym mogą ulegać znaczącym i nieoczekiwanym zmianom.

5.3.15. Ryzyko związane z zawieszeniem obrotu Obligacjami oraz notowaniem Obligacji

(a) Zgodnie z art. 78 ust. 3 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, w przypadku gdy obrót określonymi instrumentami finansowymi jest dokonywany w okolicznościach wskazujących na możliwość zagrożenia prawidłowego funkcjonowania ASO lub bezpieczeństwa obrotu dokonywanego w tym ASO, lub naruszenia interesów inwestorów, KNF może zażądać od GPW jako podmiotu prowadzącego ASO zawieszenia obrotu tymi instrumentami finansowymi.

(b) Zgodnie z art. 78 ust. 4a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, GPW jako podmiot prowadzący ASO może podjąć decyzję o zawieszeniu obrotu papierów wartościowych, w przypadku gdy przestały one spełniać warunki obowiązujące na tym rynku, pod warunkiem, że nie spowoduje to znaczącego naruszenia interesów inwestorów lub zagrożenia prawidłowego funkcjonowania rynku.

(c) GPW jako podmiot prowadzący ASO GPW ma prawo, zgodnie z § 11 Regulaminu ASO GPW, zawiesić obrót instrumentami dłużnymi w następujących przypadkach:

(i) na wniosek emitenta

(ii) w przypadku uznania, że wymaga tego bezpieczeństwo obrotu lub interes jego uczestników

(iii) jeżeli emitent narusza przepisy obowiązujące w ASO; oraz

zgodnie z §11 ust. 1a Regulaminu ASO GPW, podmiot prowadzący ASO może określić termin, do którego zawieszenie obrotu obowiązuje. Termin ten może ulec przedłużeniu, odpowiednio na wniosek Emitenta lub jeżeli w ocenie podmiotu prowadzącego ASO zachodzą uzasadnione obawy, że w dniu upływu tego terminu będą zachodziły przesłanki, o których mowa w punkcie (b) lub (c) bezpośrednio powyżej.

(d) W przypadkach określonych przepisami prawa, GPW, jako podmiot prowadzący ASO, zawiesza obrót instrumentami dłużnymi na okres wynikający z tych przepisów lub określony w decyzji właściwego organu.

(e) Dodatkowo, zgodnie z §12 ust. 3 Regulaminu ASO GPW, GPW, może zawiesić obrót instrumentami finansowymi, przed podjęciem decyzji o wykluczeniu instrumentów finansowych z obrotu.

5.3.16. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu w ASO

(a) Zgodnie z art. 78 ust 4 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, na żądanie KNF GPW jako podmiot prowadzący ASO, wyklucza z obrotu wskazane przez KNF instrumenty finansowe, w przypadku gdy obrót nimi zagraża w sposób istotny prawidłowemu funkcjonowaniu ASO lub bezpieczeństwu obrotu dokonywanego w tym ASO, lub powoduje naruszenie interesów inwestorów.

(b) Zgodnie z art. 78 ust. 4a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, GPW jako podmiot prowadzący ASO może podjąć decyzję o wykluczeniu papierów wartościowych z obrotu, w przypadku gdy przestały one spełniać warunki obowiązujące na tym rynku, pod warunkiem, że nie spowoduje to znaczącego naruszenia interesów inwestorów lub zagrożenia prawidłowego funkcjonowania rynku.

(c) Zgodnie z postanowieniami § 12 ust. 2 Regulaminu ASO GPW, GPW wyklucza instrumenty dłużne z obrotu w ASO m.in.:

(i) w przypadkach określonych przepisami prawa,

(ii) jeżeli zbywalność tych instrumentów stała się ograniczona, lub

(iii) w przypadku uprawomocnienia się postanowienia o ogłoszeniu upadłości emitenta dłużnych instrumentów finansowych albo postanowienia o oddaleniu przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek emitenta dłużnych instrumentów finansowych nie wystarcza lub wystarcza jedynie na zaspokojenie kosztów postępowania albo postanowienia o umorzeniu przez sąd postępowania upadłościowego ze względu na to, że majątek emitenta dłużnych instrumentów finansowych nie wystarcza lub wystarcza jedynie na zaspokojenie kosztów postępowania.

(d) Dodatkowo, zgodnie z postanowieniami odpowiednio § 12 ust. 1 Regulaminu ASO GPW, GPW może wykluczyć instrumenty dłużne z obrotu w ASO m.in. w następujących przypadkach:

(i) na wniosek emitenta, z zastrzeżeniem możliwości uzależnienia decyzji w tym zakresie od spełnienia przez emitenta dodatkowych warunków,

(ii) jeżeli uzna, że wymaga tego bezpieczeństwo obrotu lub interes jego uczestników,

(iii) jeżeli emitent uporczywie narusza przepisy obowiązujące w ASO,

(iv) wskutek otwarcia likwidacji emitenta.

(e) Dodatkowo, zgodnie z postanowieniami odpowiednio § 12b ust. 1 Regulaminu ASO GPW (który będzie obowiązywał od 7 maja 2026 r.), GPW wyklucza instrumenty finansowe emitenta z obrotu w przypadku nieopublikowania przez emitenta, w trybie i na zasadach obowiązujących w alternatywnym systemie obrotu, raportów rocznych, a w przypadku gdy emitent sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe, także skonsolidowanych raportów rocznych, za co najmniej 2 ostatnie lata obrotowe, przy czym za nieopublikowanie raportu uznaje się również: a) opublikowanie raportu bez sprawozdania z badania sprawozdania finansowego sporządzonego przez firmę audytorską, b) opublikowanie raportu zawierającego sprawozdanie finansowe lub skonsolidowane sprawozdanie finansowe, w stosunku do którego w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego firma audytorska wydała opinię negatywną, c) opublikowanie raportu zawierającego sprawozdanie finansowe lub skonsolidowane sprawozdanie finansowe, w stosunku do którego firma audytorska odmówiła wydania opinii z badania sprawozdania finansowego.

(f) Przed podjęciem decyzji o wykluczeniu instrumentów dłużnych z obrotu, GPW może zawiesić obrót tymi instrumentami dłużnymi. GPW zawiesza obrót instrumentami dłużnymi do czasu wykonania decyzji o wykluczeniu z obrotu zgodnie z terminami określonymi odpowiednio w § 12a ust. 4 Regulaminu ASO GPW lub w § 12b ust. 6 Regulaminu ASO GPW.

5.3.17. Ryzyko wykonywania przez KNF kompetencji nadzorczych związanych z nałożeniem na Emitenta kar administracyjnych:

(a) KNF może nałożyć na Emitenta kary administracyjne z tytułu niewykonywania obowiązków przewidzianych obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności Ustawy o Ofercie Publicznej oraz Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

(b) Zgodnie z art. 175 ust. 1 oraz ust. 3 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, na każdego, kto nie wykonał lub nienależycie wykonał obowiązek, o którym mowa w art. 19 ust. 1 - 7 Rozporządzenia 596/2014, KNF może w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną:

(i) w przypadku osób fizycznych - do wysokości 2.072.800,00 PLN;

(ii) w przypadku innych podmiotów - do wysokości 4.145.600,00 PLN;

a w przypadku, gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty uniknętej przez podmiot w wyniku naruszeń, o których mowa powyżej, zamiast powyższej kary, KNF może nałożyć karę pieniężną do wysokości trzykrotnej kwoty osiągniętej korzyści lub uniknętej straty.

(c) Zgodnie z art. 176a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, w przypadku, gdy Emitent nie wykonuje lub nienależycie wykonuje obowiązki wynikające z art. 5 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, KNF może nałożyć na emitenta karę pieniężną do wysokości 1.000.000 PLN.

(d) Zgodnie z art. 176 ust. 1 oraz ust. 2 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi w przypadku, gdy Emitent nie wykonuje albo wykonuje nienależycie obowiązki, o których mowa w art. 18 ust. 1-6 Rozporządzenia 596/2014, KNF może:

(i) w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną do wysokości 4.145.600,00 PLN lub do kwoty stanowiącej równowartość 2% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli przekracza ona 4.145.600,00 PLN; albo

(ii) nałożyć na osobę, która w tym okresie pełniła funkcję członka zarządu emitenta, zewnętrznie zarządzającego ASI lub zarządzającego z UE w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych będącego organem funduszu inwestycyjnego zamkniętego, karę pieniężną do wysokości 2.072.800,00 PLN.

Przepisy art. 96 ust. 6 pkt 2 oraz ust. 7 - 8a Ustawy o Ofercie Publicznej stosuje się odpowiednio.

W przypadku, gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty uniknętej przez Emitenta w wyniku naruszeń, o których mowa w art. 176 ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, zamiast kary, o której mowa we wskazanym ustępie, KNF może nałożyć karę pieniężną do wysokości trzykrotnej kwoty osiągniętej korzyści lub uniknętej straty.

(e) Zgodnie z art. 96 ust. 1i. oraz 1k. Ustawy o Ofercie Publicznej, jeżeli emitent nie wykonuje lub nienależycie wykonuje obowiązki, o których mowa w art. 17 ust. 1 i 4-8 Rozporządzenia 596/2014, KNF może wydać decyzję o wykluczeniu papierów wartościowych z obrotu na rynku regulowanym, a w przypadku, gdy papiery wartościowe

emitenta są wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu - decyzję o wykluczeniu tych papierów wartościowych z obrotu w tym systemie, albo nałożyć karę pieniężną do wysokości 10.364.000 zł lub kwoty stanowiącej równowartość 2% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli przekracza ona 10.364.000 zł, albo zastosować obie sankcje łącznie. W przypadku, gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty uniknięte przez emitenta w wyniku naruszenia obowiązków, o których mowa powyżej, zamiast ww. kary KNF może nałożyć karę pieniężną do wysokości trzykrotnej kwoty osiągniętej korzyści lub uniknięte straty.

(f) Ponadto, KNF może nałożyć kary administracyjne na wskazane wyżej, a także na inne, podmioty lub osoby na zasadach wskazanych w innych przepisach prawa.

5.3.18. Ryzyka nałożenia na Emitenta kar regulaminowych przez podmiot prowadzący ASO

(a) Zgodnie z § 17c ust. 1 Regulaminu ASO GPW, w przypadku gdy Emitent nie przestrzega zasad lub przepisów obowiązujących w ASO GPW lub nie wykonuje albo wykonuje nienależycie obowiązki, o których mowa w rozdziale V Regulaminu ASO GPW, w szczególności o których mowa w § 15a, § 15b lub w § 17-17b Regulaminu ASO GPW, GPW może, w zależności od stopnia i zakresu powstałego naruszenia lub uchybienia, upomnieć Emitenta (zgodnie z § 17c ust. 1 pkt 1 Regulaminu ASO GPW) lub nałożyć na Emitenta karę pieniężną w wysokości do 50.000 zł (zgodnie z § 17 c ust. 1 pkt 2 Regulaminu ASO GPW). Ponadto, zgodnie z § 17c ust. 2 Regulaminu ASO, GPW, podejmując decyzję o nałożeniu kary upomnienia lub kary pieniężnej, może wyznaczyć Emitentowi termin na zaniechanie dotychczasowych naruszeń lub podjęcie działań mających na celu zapobieżenie takim naruszeniom w przyszłości, w szczególności może zobowiązać Emitenta do opublikowania określonych dokumentów lub informacji w trybie i na warunkach obowiązujących w ASO.

(b) Zgodnie z § 17c ust. 3 Regulaminu ASO GPW, w przypadku gdy Emitent nie wykonuje nałożonej na niego kary lub pomimo jej nałożenia nadal nie przestrzega zasad lub przepisów obowiązujących w alternatywnym systemie obrotu, bądź nie wykonuje lub nienależycie wykonuje obowiązki określone w rozdziale V Regulaminu ASO GPW, lub też nie wykonuje obowiązków nałożonych na niego na podstawie § 17c ust. 2 Regulaminu ASO GPW, GPW może nałożyć na Emitenta karę pieniężną, przy czym kara ta łącznie z karą pieniężną nałożoną na podstawie § 17c ust. 1 pkt 2 Regulaminu ASO GPW nie może przekraczać 50.000 zł.

6. INFORMACJE DODATKOWE

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 26 sierpnia 2021 r. zdecydowała o ustanowieniu z dniem 30 sierpnia 2021 r. kuratora w oraz powierzyła pełnienie tej funkcji Edycie Marii Glajcar.

Celem zastosowania środka nadzorczego w postaci ustanowienia kuratora jest poprawa sytuacji banku. Kurator ma zapewnić jednocześnie efektywny przepływ informacji między bankiem a Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego oraz stworzenie możliwości bieżącego monitorowania podejmowanych w banku działań poprzez m.in. udział we wszystkich posiedzeniach organów banku. Ustanowienie kuratora pozostaje bez wpływu na świadczenie przez bank usług na rzecz jego klientów oraz wypełnianie zobowiązań z Obligacji.

7. SPRAWOZDANIA FINANSOWE EMITENTA

Wymagane jednostkowe sprawozdania finansowe Emitenta zostały załączone do niniejszego Dokumentu Informacyjnego.

8. ZAŁĄCZNIKI

8.1. Aktualny odpis z rejestru właściwego dla Emitenta;

8.2. Ujednolicony aktualny tekst Statutu Emitenta;

8.3. Uchwały organów Emitenta stanowiące podstawę emisji dłużnych instrumentów finansowych objętych Dokumentem Informacyjnym;

8.4. Warunki Emisji Obligacji Serii BSR SN1;

8.5. Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe Emitenta za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r. wraz ze sprawozdaniem z badania przez firmę audytorską oraz Jednostkowe skrócone półroczne sprawozdanie finansowe Emitenta za okres kończący się 30 czerwca 2025 r.; oraz

8.6. Definicje i objaśnienia skrótów.

ZAŁĄCZNIK 1
AKTUALNY ODPIS Z REJESTRU WŁAŚCIWEGO DLA EMITENTA

Wydruk informacji pobranej w trybie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym, posiada moc dokumentu wydawanego przez Centralną Informację, nie wymaga podpisu i pieczęci.

CENTRALNA INFORMACJA KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 23.02.2026 godz. 11:56:10

Numer KRS: 0000096040

Informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym		01.03.2002		
Ostatni wpis	Numer wpisu	139	Data dokonania wpisu	11.02.2026
	Sygnatura akt	KR.XI NS-REJ.KRS/5434/26/346		
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY DLA KRAKOWA ŚRÓDMIEŚCIA W KRAKOWIE, XI WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO		

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁDZIELNIA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 000826898, NIP: 6750006062
3.Nazwa	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	REJESTR SPÓŁDZIELNI 199/A SĄD REJONOWY DLA KRAKOWA-ŚRÓDMIEŚCIA WYDZIAŁ VI GOSPODARCZY REJESTROWY
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	NIE

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKÓW, gmina KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
2.Adres	ul. DUNAJEWSKIEGO, nr 7, lok. ---, miejsc. KRAKÓW, kod 31-133, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
3.Adres poczty elektronicznej	------
4.Adres strony internetowej	------
5. Adres do doręczeń elektronicznych wpisany do Bazy Adresów Elektronicznych	AE:PL-40494-27251-WDWBV-22

Rubryka 3 - Oddziały		
1	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W JODŁOWNIKU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat LIMANOWSKI, gmina JODŁOWNIK, miejsc. JODŁOWNIK
	3.Adres	ul. PL.III RZECZPOSPOLITEJ, nr 198, lok. ---, miejsc. JODŁOWNIK, kod 34-620, poczta JODŁOWNIK,

		kraj POLSKA
2	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W BRZOSTKU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat DĘBICKI, gmina BRZOSTEK, miejsc. BRZOSTEK
	3.Adres	ul. RYNEK, nr 13, lok. ---, miejsc. BRZOSTEK, kod 39-230, poczta BRZOSTEK, kraj POLSKA
3	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W CZCHOWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat BRZESKI, gmina CZCHÓW, miejsc. CZCHÓW
	3.Adres	ul. KRAKOWSKA, nr 10, lok. ---, miejsc. CZCHÓW, kod 32-860, poczta CZCHÓW, kraj POLSKA
4	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W LUBORZYCY
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina KOCMYRZÓW-LUBORZYCA, miejsc. LUBORZYCA
	3.Adres	ul. JAGIELLOŃSKA, nr 29, lok. ---, miejsc. LUBORZYCA, kod 32-010, poczta LUBORZYCA, kraj POLSKA
5	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W MICHAŁOWICACH
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina MICHAŁOWICE, miejsc. MICHAŁOWICE
	3.Adres	ul. KRAKOWSKA, nr 227, lok. ---, miejsc. MICHAŁOWICE, kod 32-091, poczta MICHAŁOWICE, kraj POLSKA
6	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W NOWYM WIŚNICZU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat BOCHEŃSKI, gmina NOWY WIŚNICZ, miejsc. NOWY WIŚNICZ
	3.Adres	ul. RYNEK 23, nr 23, lok. ---, miejsc. NOWY WIŚNICZ, kod 32-720, poczta NOWY WIŚNICZ, kraj POLSKA
7	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W RYGLICACH
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat TARNOWSKI, gmina RYGLICE, miejsc. RYGLICE
	3.Adres	ul. KS. JAKUBA WYRWY, nr 3, lok. ---, miejsc. RYGLICE, kod 33-160, poczta RYGLICE, kraj POLSKA
8	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W SUŁKOWICACH
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat MYŚLENICKI, gmina SUŁKOWICE, miejsc. SUŁKOWICE
	3.Adres	ul. 11-GO LISTOPADA, nr 29, lok. ---, miejsc. SUŁKOWICE, kod 32-440, poczta SUŁKOWICE, kraj POLSKA
9	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W TRZCIANIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat BOCHEŃSKI, gmina TRZCIANA, miejsc. TRZCIANA
	3.Adres	ul. ---, nr 352, lok. ---, miejsc. TRZCIANA, kod 32-733, poczta TRZCIANA, kraj POLSKA
10	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W WADOWICACH GÓRNYCH
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat MIELECKI, gmina WADOWICE GÓRNE, miejsc. WADOWICE GÓRNE
	3.Adres	ul. ---, nr 143B, lok. ---, miejsc. WADOWICE GÓRNE, kod 39-308, poczta WADOWICE GÓRNE, kraj POLSKA
11	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W WOJNICZU

	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat TARNOWSKI, gmina WOJNICZ, miejsc. WOJNICZ
	3.Adres	ul. NOWA, nr 5, lok. ---, miejsc. WOJNICZ, kod 32-830, poczta WOJNICZ, kraj POLSKA
12	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W ZAKLICZYNIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat TARNOWSKI, gmina ZAKLICZYN, miejsc. ZAKLICZYN
	3.Adres	ul. RYNEK, nr 4, lok. ---, miejsc. ZAKLICZYN, kod 32-840, poczta ZAKLICZYN, kraj POLSKA
13	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W TARNOWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat TARNÓW, gmina TARNÓW, miejsc. TARNÓW
	3.Adres	ul. KACZKOWSKIEGO, nr 7, lok. ---, miejsc. TARNÓW, kod 33-100, poczta TARNÓW, kraj POLSKA
14	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W KRAKOWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. DUNAJEWSKIEGO, nr 7, lok. ---, miejsc. KRAKÓW, kod 31-133, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
15	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W ŻABNIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat TARNOWSKI, gmina ŻABNO, miejsc. ŻABNO
	3.Adres	ul. KILIŃSKIEGO, nr 6, lok. ---, miejsc. ŻABNO, kod 33-240, poczta ŻABNO, kraj POLSKA
16	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ODDZIAŁ W DĘBICY
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat DĘBICKI, gmina DĘBICA, miejsc. DĘBICA
	3.Adres	ul. RZESZOWSKA, nr 14, lok. ---, miejsc. DĘBICA, kod 39-200, poczta DĘBICA, kraj POLSKA

Rubryka 4 - Informacje o statucie		
1.Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	STATUT Z DNIA 09.06.1983R. ZMIANY STATUTU DOKONANE W DNIU 26 KWIETNIA 2001R.,AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY PRZEZ ASESORA NOTARIALNEGO MICHAŁA DOMAGALSKIEGO ZASTĘPCĘ NOTARIUSZA JOANNĘ GREGUŁY PROWADZĄCEJ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W KRAKOWIE PRZY UL. ARIAŃSKIEJ 5 REP A NR 4883/2001 PAR. 2 UST. 3, PAR. 3, PAR. 4 UST. 1, 2, 4, 5, PAR. 6 PKT 6,PAR. 11 UST. 5, PAR. 14 UST. 5, PAR. 16 UST. 2, PAR. 17 UST. 3, PAR. 18 UST. 1, PAR. 20 UST. 2, PAR. 22 UST. 4, PAR. 25 UST. 2, 3, PAR. 26 UST. 1, 4, PAR. 27 UST. 1, PAR. 31 UST. 1, PAR. 32 UST. 1 PKT 6, 7, PAR. 33 UST. 2, PAR. 36 PKT 6, PAR. 37 UST 6, 7, PAR. 38, PAR. 39 UST. 2, PAR. 40 UST. 1, 3, PAR. 41 UST. 2 PAR. 42(1) UST. 4, PAR. 43(1), PAR. 44 UST. 2, PAR. 47, PAR. 49 UST. 1, PAR. 50, PAR. 51, PAR. 52 UST. 1, ROZDZIAŁ VII.
	2	ZMIANY STATUTU DOKONANE W DNIU 26 KWIETNIA 2001 ROKU. AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY PRZEZ ASESORA NOTARIALNEGO MICHAŁA DOMAGALSKIEGO ZASTĘPCĘ NOTARIUSZA JOANNĘ GREGUŁĘ PROWADZĄCĄ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W KRAKOWIE PRZY UL.ARIAŃSKIEJ 5 REP A NR 4883/2001 PAR.2 UST 2,PAR.4 UST 3,PAR.33
	3	10.04.2003 R. - AKT NOTARIALNY REPERTORIUM A NR 2263/2003 KANCELARIA NOTARIALNA W NIEPOŁOMICACH UL. BOCHEŃSKA 11 NOTARIUSZ MICHAŁ DOMAGALSKI ZMIENIONO - § 4 UST. 3, § 17 UST. 3 PKT 11, § 25 UST. 2 PKT 11 I 12, § 40 UST. 2, § 42 UST. 1 USUNIĘTO - § 4 UST. 4
	4	30 MARCA 2004R.- AKT NOTARIALNY REPERTORIUM A NR 2084/2004 KANCELARIA NOTARIALNA W NIEPOŁOMICACH UL. BOCHEŃSKA 11 NOTARIUSZ MICHAŁ DOMAGALSKI ZMIENIONO- PAR.4 UST 3 PKT 1,PAR.26 UST 1,PAR.32 UST 1 PKT 7
	5	30 MARCA 2004 R. - AKT NOTARIALNY REPERTORIUM A NR 2084/2004 KANCELARIA NOTARIALNA W NIEPOŁOMICACH UL. BOCHEŃSKA 11 NOTARIUSZ MICHAŁ DOMAGALSKI - ZMIANA PAR.2.UST.2

6	05.04.2005 - AKT NOTARIALNY REPERTORIUM A NR 1085/2005 KANCELARIA NOTARIALNA W NIEPOŁOMICACH UL. BOCHEŃSKA 11 NOTARIUSZ MICHAŁ DOMAGALSKI ZMIENIONO -§ 4 UST. 3 PKT 1Ł
7	20.04.2006 R. NOTARIUSZ MICHAŁ DOMAGALSKI, KANC. NOT. W NIEPOŁOMICACH, REP. A NR 1346/2006 - ZMIANA § 1-52 I DOPISANIE § 53-60 STATUTU
8	ZMIANA §5 UST. 1 PKT 3, §28 UST. 1 PKT 4 LITERA D, § 33 UST. 1 DODANO PKT 12, § 33 UST. 1 ZMIANA NUMERACJI PUNKTÓW 12,13 I 14 NA 13,14 I 15, § 45 UST. 5, TYTUŁ ROZDZIAŁU X, §47, §49 UST. 3, §49 UST.7, §53 UST. 1, §53 UST. 2 PKT 2, §53 UST. 3 PKT 1, §53 UST. 3 DODANO PKT 4 - AKT NOTARIALNY REPERTORIUM A NR 1916/2008 KANCELARIA NOTARIALNA W NIEPOŁOMICACH, NOTARIUSZ MICHAŁ DOMAGALSKI
9	01.04.2009 R.- NOTARIUSZ MICHAŁ DOMAGALSKI , KANCELARIA NOTARIALNA W NIEPOŁOMICACH , UL.BOCHEŃSKA 11 , REP. A NR 1580/2009 - ZMIANA § 3 UST.5, DODANO PKT.7; § 28 PKT.1; § 30 UST. 4;§ 50 UST.3;§53 UST.3 PKT.2 I PKT.3 ; § 58 UST. 1
10	08.04.2010R., REP.A NR 1746/2010, KANCELARIA NOTARIALNA W NIEPOŁOMICACH, NOT. MICHAŁ DOMAGALSKI. ZMIANA § 31 UST 3 DODANO ZDANIE 2.
11	DNIA 08.04.2010 R. AKT NOTARIALNY REPERTORIUM A NR 1746/2010 KANCELARIA NOTARIALNA W NIEPOŁOMICACH UL. BOCHEŃSKA 11 NOTARIUSZ MICHAŁ DOMAGALSKI ZMIANA § 3 UST.5 PKT 6 LIT.C
12	27.03.2012 R., NOT. MICHAŁ DOMAGALSKI, KANCELARIA NOT. W NIEPOŁOMICACH, UL. BOCHEŃSKA 11, REP. A NR 1222/2012 - ZMIANA: § 3 UST. 9, § 4 UST. 5, § 5 DODANO UST. 4, § 19 UST. 2
13	09.04.2013, REPERTORIUM A NR 1547/2013, NOTARIUSZ MICHAŁ DOMAGALSKI, KANCELARIA NOTARIALNA 32-005 NIEPOŁOMICE, UL. BOCHEŃSKA 11 - ZMIENIONO: § 38, § 39, § 40; USUNIĘTO: § 3 UST. 5 PKT 6 LIT. A, § 28 UST. 1 PKT 18, § 46; ZMIENIONO NUMERACJĘ: § 3 UST. 5 PKT 6 LIT B-C, § 28 UST. 1 PKT 19-21, §§ 47-60, RDZ. XI - XIV
14	ZMIANA § 14 UST. 1, § 14 UST. 3, § 18 UST. 5, § 18 UST. 6, § 20 UST. 1 PKT 2, § 20 UST. 1 PKT 8, § 28 UST. 1 PKT 7, § 33 UST. 1 PKT 13, § 45 UST. 4, § 46 UST. 7, § 46 UST. 8, § 46 UST. 9, § 46 UST. 10, DODANIE § 49, NADANIE TYTUŁOWI PODROZDZIAŁU W ROZDZIALE IX I § 48 W TYM PODROZDZIALE NOWE BRZMIENIE.
15	AKT NOTARIALNY Z 8.04.2014 R. REP.A NR 1396/2014 KANCELARIA NOTARIALNA W NIEPOŁOMICACH UL. BOCHEŃSKA 11 NOTARIUSZ MICHAŁ DOMARADZKI, ZMIANA: § 4 UST.6, § 12 UST.2, PKT 1, § 13 UST.4, § 14 UST.5, § 15 UST.2 I UST.4, ZMIANA NUMERACJI USTEPÓW § 18 DOTYCHCZASOWE USTEPY OD 6 DO 11 OTRZYMUJĄ NUMERY UST. OD 7 DO 12, § 22 UST.2, UST.3, UST.6, § 29 UST.1 I UST.2, § 48, DODANO § 49, § 59, ZMIANY NUMERACJI § OD OBECNEGO § 49 DO 59 NA 50 DO 60.
16	08.03.2017 - ZMIENIONO: § 2 UST. 2, 4, § 3 UST. 6, § 4 UST. 5, § 5 UST. 3, 4, § 6 PKT. 3, § 14 UST. 4, 5, § 15 UST. 1, 2, § 18 UST. 11, § 19 UST. 2, 6, § 20 UST. 1 PKT. 11, 13, 16, 17, § 21 UST. 1, § 27 UST. 1, 3, § 28 UST. 1 PKT. 1-4, 5-20, § 30 UST. 5, 7, 8, § 32, § 33 UST. 1 PKT. 15, § 34 UST. 3, § 41 UST. 1, 2, § 43 UST. 4, § 45, § 46 UST. 4-10, § 47 UST. 1, § 48, § 53, § 54, § 55 UST. 2, § 60; DODANO: § 3 UST. 11, § 5 UST. 5, 6, 7, § 14 UST. 9, § 15 UST. 6, § 15A, § 15B, § 20 UST. 1 PKT. 17, 18, § 27 UST. 8, § 28 UST. 1 PKT 1, PKT 5 LIT. E), PKT 6, PKT 7, PKT 23, PKT 25, § 33 UST. 1 PKT 15, § 41 UST. 1, § 46 UST. 5 PKT 3, § 56 UST. 4, § 60 UST. 2; SKREŚLONO: § 30 UST. 6, § 46 UST. 6, § 49 UST. 3
17	03.10.2017 R. - NOT. MICHAŁ DOMAGALSKI, KANC. NOT. W NIEPOŁOMICACH, UL. BOCHEŃSKA 11, REP. A NR 5986/2017 - ZMIANA: § 3 UST. 3, § 11 UST. 1, § 15 A UST. 2, § 19 UST. 5, § 22 UST. 4, § 29 UST. 3, § 40, § 59, ZMIANA UMIESZCZENIA TYTUŁU ROZDZIAŁU X
18	03-10-2017 R. - NOTARIUSZ MICHAŁ DOMAGALSKI KANCELARIA NOTARIALNA W NIEPOŁOMICACH, REPERTORIUM A NR 5986/2017 ZMIENIONO: § 1 UST. 3; § 3 UST. 2 PKT 14), SKREŚLONO: § 3 UST. 4; ZMIENIONO NUMERACJĘ: § 3 UST. 5 OTRZYMAŁ NUMERACJĘ § 3 UST. 4, § 3 UST. 6 OTRZYMAŁ NUMERACJĘ § 3 UST. 5, § 3 UST. 7 OTRZYMAŁ NUMERACJĘ § 3 UST. 6; ZMIENIONO: § 3 UST. 5 (PO ZMIANIE NUMERACJI); ZMIENIONO: § 3 UST. 6 (PO ZMIANIE NUMERACJI);

	SKREŚLONO: § 3 UST. 8; ZMIENIONO NUMERACJĘ: § 3 UST. 9 OTRZYMAŁ NUMERACJĘ § 3 UST. 7, | § 3 UST. 10 OTRZYMAŁ NUMERACJĘ § 3 UST.8, § 3 UST. 11 OTRZYMAŁ NUMERACJĘ § 3 UST. 9; ZMIENIONO: § 3 UST. 8 (PO ZMIANIE NUMERACJI); ZMIENIONO: § 19 UST. 8; SKREŚLONO: § 28 UST. 1 PKT 22); ZMIENIONO NUMERACJĘ: § 28 UST. 1 PKT 23) OTRZYMAŁ NUMERACJĘ § 28 UST. 1 PKT 22), § 28 UST. 1 PKT 24) OTRZYMAŁ NUMERACJĘ § 28 UST. 1 PKT 23), § 28 UST. 1 PKT 25) OTRZYMAŁ NUMERACJĘ § 28 UST. 1 PKT 24); DODANO: § 28 UST. 1 PKT 25); ZMIENIONO: § 32 UST. 2 § 48; § 49;
19	27.03.2019R., NOTARIUSZ MICHAŁ DOMAGALSKI, KANCELARIA NOTARIALNA W NIEPOŁOMICACH, REP.A NR 1947/2019, DODANO § 47A
20	29.06.2021, NOTARIUSZ MICHAŁ DOMAGALSKI KANCELARIA NOTARIALNA W NIEPOŁOMICACH UL. BOCHEŃSKA 11, REPERTORIUM A 4334/2021. W PAR. 3 UST. 4 PKT. 6 DODAJE SIĘ LITERĘ C ORAZ D. ZMIENIA SIĘ TREŚĆ PAR. 3 UST. 4 PKT 7 ORAZ DODAJE SIĘ W PAR. 3 UST. 4 PKT 8.
21	12.06.2024 R., REP. A NR 3981/2024, NOTARIUSZ MICHAŁ DOMAGALSKI KANCELARIA NOTARIALNA W NIEPOŁOMICACH, ZMIANA: § 2 UST. 3, § 3 UST. 2 PKT 9), § 3 UST. 2 PKT 11), § 4 UST. 2, § 5 UST. 1 PKT 3), § 7, § 22 UST. 2-3, § 28 UST. 1 PKT 4), § 28 UST. 1 PKT 10), § 29 UST. 4, § 30 UST. 6, § 31 UST. 7, § 33 UST. 1 PKT 13), § 43 UST. 4, § 46 UST. 8, § 47, § 47A, § 48 UST. 6, § 50 UST. 4, § 56 UST. 3: - DODANO § 3 UST. 4 PKT 9), § 6 PKT 7), § 33 UST. 1 PKT 17), § 45A, § 49 UST. 3 - SKREŚLONO § 2 UST. 4, § 3 UST. 4 PKT 1)-2), § 3 UST. 4 PKT 6 LIT. B), § 28 UST. 1 PKT 18), § 38, § 39, § 40, § 56 UST. 1 ORAZ TYTUŁ ROZDZIAŁU VI. 28.08.2024 R., REP. A NR 5845/2024, NOTARIUSZ MICHAŁ DOMAGALSKI KANCELARIA NOTARIALNA W NIEPOŁOMICACH, ZMIANA: § 3 UST. 2 PKT 9), § 3 UST. 2 PKT 11), ZMIANA: § 45A.

Rubryka 5	
1.Czas, na jaki została utworzona spółdzielnia	NIEOZNACZONY

Rubryka 6 - Sposób powstania podmiotu
Brak wpisów

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu		
1.Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu		ZARZĄD
2.Sposób reprezentacji podmotu		OŚWIADCZENIA WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO SKŁADAJĄ DWAJ CZŁONKOWIE ZARZĄDU LUB JEDEN CZŁONEK ZARZĄDU I PEŁNOMOCNIK LUB DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW, USTANOWIONYCH BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD. OŚWIADCZENIE WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PRZY ZAWIERANIU UMÓW RACHUNKU BANKOWEGO, O KTÓRYCH MOWA W ART.49 UST.1 USTAWY - PRAWO BANKOWE, SKŁADA CZŁONEK ZARZĄDU LUB PEŁNOMOCNIK USTANOWIONY BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD.
Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1.Nazwisko	WABIK
	2.Imiona	RYSZARD BENEDYKT

	3.Numer PESEL lub data urodzenia	56032107934, ------
	4.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	------
2	1.Nazwisko	KULAK
	2.Imiona	PAWEŁ
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	73081807691, ------
	4.Funkcja w organie reprezentującym	PREZES ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	------
3	1.Nazwisko	BROŻEK
	2.Imiona	EWA WIOLETTA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	74110602405, ------
	4.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	------
4	1.Nazwisko	BRĄGIEL
	2.Imiona	KRZYSZTOF
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	86081614895, ------
	4.Funkcja w organie reprezentującym	CZŁONEK ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	------
5	1.Nazwisko	KOWALSKI
	2.Imiona	MIROSŁAW ROBERT
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	66021107070, ------
	4.Funkcja w organie reprezentującym	CZŁONEK ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	------

Rubryka 2 - Organ nadzoru		
1	1.Nazwa organu	RADA NADZORCZA
	Podrubryka 1	

Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	KUKLA
	2.Imiona	WIESŁAW
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	56032404154, ------
	4.Numer KRS	****
2	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	LODZIŃSKA
	2.Imiona	KRYSTYNA WANDA
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	60062312462, ------
	4.Numer KRS	****
3	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	WYPASEK
	2.Imiona	MIECZYSŁAW TADEUSZ
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	47082104132, ------
	4.Numer KRS	****
4	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	NIEMIEC
	2.Imiona	STANISŁAWA
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	49040401804, ------
	4.Numer KRS	****
5	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SYNOWIEC
	2.Imiona	MIECZYSŁAW FRANCISZEK
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	54062804410, ------
	4.Numer KRS	****
6	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SIUDEK
	2.Imiona	ADAM FRANCISZEK
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	52030913957, ------
	4.Numer KRS	****
7	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	IWANIEC
	2.Imiona	JAROSŁAW
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	68061101478, ------
	4.Numer KRS	****
8	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	POKORSKA PAWLUK
	2.Imiona	JANINA
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	61052809146, ------
	4.Numer KRS	****
9	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	ROZPĄDEK ----------
	2.Imiona	LESZEK ----------
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	57030212570, ------

	4.Numer KRS	****
10	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	ŚLUSARCZYK
	2.Imiona	BOŻENA
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	61073106985, ------
	4.Numer KRS	****

Rubryka 3 - Prokurenci

Brak wpisów

Rubryka 4 - Pełnomocnicy

1	1.Nazwisko	DUDA
	2.Imiona	EWA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	77121505341, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 25.04.2013 R.
2	1.Nazwisko	STACHOŃ
	2.Imiona	WŁODZIMIERZ
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	72071503056, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 31.10.2019 R.
3	1.Nazwisko	SOWA
	2.Imiona	DOROTA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	71082302641, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 31.10.2019 R.
4	1.Nazwisko	KLIMEK
	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	67041010245, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT.ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT.ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW-ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 30.07.2020 R.
5	1.Nazwisko	SITKO
	2.Imiona	SABINA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	54112703625, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 26.03.2020 R.
6	1.Nazwisko	NOWAK
	2.Imiona	BOGUMIŁA

	3.Numer PESEL lub data urodzenia	59030604342, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 26.03.2020 R.
7	1.Nazwisko	ZYZNAR
	2.Imiona	MARTA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	77031910406, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 07.03.2016 R.
8	1.Nazwisko	WARCHAŁ
	2.Imiona	LUCYNA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	70062602445, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 07.03.2016 R.
9	1.Nazwisko	KANTOR
	2.Imiona	TERESA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	63093011968, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 09.05.2013 R.
10	1.Nazwisko	KOKOSZKA
	2.Imiona	GRAŻYNA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	67051702664, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT.ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT.ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW-ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 25.04.2013 R.
11	1.Nazwisko	CZARNIK
	2.Imiona	ANETA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	77012702521, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 22.05.2013 R.
12	1.Nazwisko	PAWŁOWICZ
	2.Imiona	MAŁGORZATA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	76052801883, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.01.2016 R.
13	1.Nazwisko	KŁUSEK
	2.Imiona	AGNIESZKA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	82082701644, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ

		Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 22.05.2013 R.
14	1.Nazwisko	STRUGAŁA
	2.Imiona	MONIKA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	78052502085, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.01.2016 R.
15	1.Nazwisko	SZAFRANIEC
	2.Imiona	KAZIMIERZ
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	71022112514, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 25.04.2013 R.
16	1.Nazwisko	JAMRÓZ
	2.Imiona	EWA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	66091010625, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 25.04.2013 R.
17	1.Nazwisko	ŚWIĘCH
	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	77062908748, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 25.04.2013 R.
18	1.Nazwisko	PACUT
	2.Imiona	JOANNA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	80102116900, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 18.06.2014 R.
19	1.Nazwisko	TOKARSKA
	2.Imiona	EWA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	78052613406, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 26.05.2021 R.
20	1.Nazwisko	KLICH JASZCZAK
	2.Imiona	MAGDALENA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	81091300862, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.07.2018R.
21	1.Nazwisko	STAWARZ

	2.Imiona	LUCYNA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	74011007565, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 09.05.2013 R.
22	1.Nazwisko	KŁÓSEK
	2.Imiona	KATARZYNA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	78111510529, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT. ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT. ROZWIĄZYWANIA UMÓW RACHUNKÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 09.05.2013 R.
23	1.Nazwisko	MRÓZ
	2.Imiona	IWONA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	79052011867, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT. ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT. ROZWIĄZYWANIA UMÓW RACHUNKÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 09.05.2013 R.
24	1.Nazwisko	KUKLA
	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	77072514863, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 09.05.2013 R.
25	1.Nazwisko	PTAK
	2.Imiona	MARIA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	72042915864, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.01.2016 R.
26	1.Nazwisko	KUBOŃ KOZIOŁ
	2.Imiona	KINGA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	73092107968, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOM. Z DNIA 01.07.2017 R.
27	1.Nazwisko	KORZENIOWSKA
	2.Imiona	JOLANTA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	75060611024, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 19.07.2018R.
28	1.Nazwisko	WRÓBEL

	2.Imiona	MARIA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	66012003800, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT.ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT.ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW-ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 16.05.2013 R.
29	1.Nazwisko	WASYLEWICZ
	2.Imiona	ANDRZEJ
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	68032708176, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 09.05.2013 R
30	1.Nazwisko	SZEWCZYK
	2.Imiona	LAURA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	63120306328, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT.ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT.ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW-ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 29.05.2013 R.
31	1.Nazwisko	MROŻEK
	2.Imiona	MAŁGORZATA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	69052212924, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT.ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT.DZIAŁ.KREDYT. I ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANK. I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW-ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 29.05.2013 R.
32	1.Nazwisko	ŚLIWA
	2.Imiona	ELŻBIETA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	68103109884, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.01.2016 R.
33	1.Nazwisko	PODGÓRNI
	2.Imiona	MAŁGORZATA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	82021617108, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 16.05.2013 R.
34	1.Nazwisko	SKIBA
	2.Imiona	KAZIMIERZ
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	73012409178, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 30.09.2021 R.
35	1.Nazwisko	TOKARZ
	2.Imiona	ELŻBIETA

	3.Numer PESEL lub data urodzenia	68021204085, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT.ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT.ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW-ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 16.05.2013 R.
36	1.Nazwisko	HALASTRA
	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	78073001882, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 30.06.2020 R.
37	1.Nazwisko	WITEK
	2.Imiona	KINGA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	83061804480, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.10.2020 R.
38	1.Nazwisko	ZIOMEK
	2.Imiona	IWONA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	70092309086, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT.ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT. DZIAŁ. KREDYT. I ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW-ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 13.05.2021 R.
39	1.Nazwisko	DYLĄG
	2.Imiona	MAREK
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	76041013998, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 28.12.2018 R.
40	1.Nazwisko	CHRZAN KACZÓWKA
	2.Imiona	JADWIGA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	76010909183, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 29.11.2019 R.
41	1.Nazwisko	DOBEK
	2.Imiona	RENATA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	70092301705, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOM. Z DNIA 30.06.2020 R.
42	1.Nazwisko	BOGUSZ
	2.Imiona	IWONA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	72031605785, ------

	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOM. Z DNIA 06.07.2017 R.
43	1.Nazwisko	TATARA
	2.Imiona	EDYTA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	82090414222, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT.ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT.ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW-ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 16.05.2013 R.
44	1.Nazwisko	ŚLIWA
	2.Imiona	RENATA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	82091616562, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT.ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT.ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW-ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 16.05.2013 R.
45	1.Nazwisko	ZIEMIAŃSKA
	2.Imiona	MARIA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	72120113067, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 16.05.2013 R.
46	1.Nazwisko	CIARACH
	2.Imiona	MONIKA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	77020412984, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 25.02.2021 R.
47	1.Nazwisko	WŁODARCZYK
	2.Imiona	DANUTA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	76090611963, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 11.09.2014 R.
48	1.Nazwisko	WÓJCIK
	2.Imiona	BARBARA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	83052202668, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 17.01.2019 R.
49	1.Nazwisko	PORĘBSKA KLASA
	2.Imiona	BARBARA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	65062005183, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI WRAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH: -

		PODPISYWANIA UPOMNIEŃ; - PODPISYWANIA WEZWAŃ DO ZAPŁATY
50	1.Nazwisko	HABERKA
	2.Imiona	PAULINA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	75080610261, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁAW W KRAKOWIE WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU
51	1.Nazwisko	CZERNIAK
	2.Imiona	IWONA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	73102010961, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 30.07.2020 R.
52	1.Nazwisko	PACHOŁEK
	2.Imiona	WIOLETA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	84040709880, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 08.06.2018R.
53	1.Nazwisko	CHŁOPECKA
	2.Imiona	BARBARA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	70012105448, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT. ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT. ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANK. I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 09.05.2013 R.
54	1.Nazwisko	SOBOTA
	2.Imiona	LUCYNA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	71101108922, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 30.06.2020 R.
55	1.Nazwisko	LADA KIZIOR
	2.Imiona	MAGDALENA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	80092108929, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 30.06.2020R.
56	1.Nazwisko	LIS
	2.Imiona	DOMINIKA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	83080208621, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.09.2020 R.
57	1.Nazwisko	STAWARZ

	2.Imiona	EDYTA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	83032210087, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.09.2020 R.
58	1.Nazwisko	TOBOŁA
	2.Imiona	KINGA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	85062110742, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT. ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT. ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANK. I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 09.05.2013 R.
59	1.Nazwisko	BOGACZ
	2.Imiona	SYLWIA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	84060617725, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DOTYCZĄCYCH ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DOTYCZĄCYCH ROZWIĄZYWANIA UMÓW RACHUNKÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.03.2014 R.
60	1.Nazwisko	BARTOSZ
	2.Imiona	WIESŁAWA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	70081001643, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT. ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT. ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANK. I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 30.06.2020 R.
61	1.Nazwisko	ŁUKASIK
	2.Imiona	MAŁGORZATA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	77080811444, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT. ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT. ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANK. I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 09.05.2013 R.
62	1.Nazwisko	TYNKA
	2.Imiona	MARZENA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	83061513542, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT. ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT. ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANK. I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 09.05.2013 R.
63	1.Nazwisko	ZACHARA
	2.Imiona	JACEK
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	69052209836, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 25.04.2013 R.

64	1.Nazwisko	BIELA
	2.Imiona	MIROSŁAW
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	63070102995, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO KIEROWANIA DZIAŁALNOŚCIĄ WEWNĘTRZNEJ SŁUŻBY OCHRONY STRAŻ BANKOWA W ZAKRESIE OKREŚLONYM USTAWĄ O OCHRONIE OSÓB I MIENIA.
65	1.Nazwisko	BIGDA
	2.Imiona	RENATA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	68030309249, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 29.07.2021 R.
66	1.Nazwisko	KUMISZCZAK
	2.Imiona	ANETA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	80091710224, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DOTYCZĄCYCH ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DOTYCZĄCYCH ROZWIĄZYWANIA UMÓW RACHUNKÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 03.06.2015 R.
67	1.Nazwisko	WĘDZICHA
	2.Imiona	AGNIESZKA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	78040604009, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DOTYCZĄCYCH ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DOTYCZĄCYCH ROZWIĄZYWANIA UMÓW RACHUNKÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 03.06.2015 R.
68	1.Nazwisko	SROKA WODNIAK
	2.Imiona	BARBARA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	84120112762, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DOTYCZĄCYCH ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DOTYCZĄCYCH ROZWIĄZYWANIA UMÓW RACHUNKÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 03.06.2015 R.
69	1.Nazwisko	RYNDAK
	2.Imiona	MONIKA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	86090807426, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 25.02.2021 R.
70	1.Nazwisko	DUDEK
	2.Imiona	JUSTYNA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	86122511181, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.10.2020R.

71	1.Nazwisko	WĄSIK
	2.Imiona	EWELINA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	82042809928, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DOT. ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DOT. ROZWIĄZYWANIA UMÓW RACHUNKÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOM. Z DNIA 25.05.2017 R.
72	1.Nazwisko	KARNAFAŁ
	2.Imiona	IZABELA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	87031609660, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.07.2021 R.
73	1.Nazwisko	MICHAŁEK
	2.Imiona	MONIKA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	82092311466, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOM. Z DNIA 25.05.2017 R.
74	1.Nazwisko	GURDA
	2.Imiona	MAGDALENA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	89122603164, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 30.09.2021 R.
75	1.Nazwisko	BOROWIEC
	2.Imiona	MARTA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	89123102860, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	------
76	1.Nazwisko	LIGĘZKA KORUBA
	2.Imiona	RENATA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	66040415464, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 02.01.2019 R.
77	1.Nazwisko	ZIOŁO
	2.Imiona	MAŁGORZATA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	82071108687, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 25.02.2021 R.
78	1.Nazwisko	GUZIEC
	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	87050805861, ------

	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 11.07.2019 R.
79	1.Nazwisko	KAJMOWICZ
	2.Imiona	ZOFIA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	85021501363, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 31.01.2019 R.
80	1.Nazwisko	GIERACKA
	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	63071204665, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 25.02.2019 R.
81	1.Nazwisko	KAPŁON
	2.Imiona	URSZULA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	84110609562, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 30.06.2020 R
82	1.Nazwisko	SZPONDER
	2.Imiona	BEATA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	79060301448, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 31.01.2019 R.
83	1.Nazwisko	KNAPIK
	2.Imiona	AGNIESZKA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	68083109407, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 26.05.2021 R.
84	1.Nazwisko	CHORZĘPA
	2.Imiona	IZABELA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	84040115467, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 05.07.2019 R.
85	1.Nazwisko	ŁĘPA
	2.Imiona	WOJCIECH
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	88032500059, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 29.03.2019 R.

86	1.Nazwisko	SEWIOŁEK
	2.Imiona	KINGA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	92022304406, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 29.11.2019 R.
87	1.Nazwisko	STAŃDO PIECH
	2.Imiona	KAROLINA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	84092611805, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 29.11.2019 R.
88	1.Nazwisko	MINOR
	2.Imiona	SYLWIA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	88080406406, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 29.11.2019 R.
89	1.Nazwisko	CICH
	2.Imiona	PAWEŁ
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	77060103510, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT. ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT.ROZWIĄZYWANIA UMÓW RACHUNKÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 31.10.2019 R.
90	1.Nazwisko	ZAWALONKA
	2.Imiona	EWELINA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	94041413464, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	------
91	1.Nazwisko	JANIGA
	2.Imiona	MAŁGORZATA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	71030706688, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 05.03.2020 R.
92	1.Nazwisko	OLESZKO
	2.Imiona	NATALIA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	90052403449, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT. ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT.ROZWIĄZYWANIA UMÓW RACHUNKÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 13.03.2020 R.
93	1.Nazwisko	OLESZKO

	2.Imiona	MAŁGORZATA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	80012808920, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.09.2020 R.
94	1.Nazwisko	PRZYWARA
	2.Imiona	PIOTR
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	71041002517, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 13.03.2020 R.
95	1.Nazwisko	ZASTAWNIK
	2.Imiona	JOLANTA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	85091611926, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT. ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT.ROZWIĄZYWANIA UMÓW RACHUNKÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 23.04.2020 R.
96	1.Nazwisko	SMOLEŃ
	2.Imiona	AGNIESZKA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	91042804208, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 30.06.2020 R.
97	1.Nazwisko	DZWONKOWSKA
	2.Imiona	ANETA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	84100510186, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 02.07.2020 R.
98	1.Nazwisko	DONIEC
	2.Imiona	MAGDALENA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	82112202226, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 02.07.2020 R.
99	1.Nazwisko	SCHAB
	2.Imiona	MAGDALENA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	83021205188, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 30.06.2020 R.
100	1.Nazwisko	POHL
	2.Imiona	AGATA

	3.Numer PESEL lub data urodzenia	70111403786, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE OŚWIADCZEŃ WOLI WRAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH:-PODPISYWANIA UPOMNIEŃ;-PODPISYWANIA WEZWAŃ DO ZAPŁATY.
101	1.Nazwisko	KUBUŚKA
	2.Imiona	KATARZYNA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	79081600586, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE OŚWIADCZEŃ WOLI WRAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH:-PODPISYWANIA UPOMNIEŃ;-PODPISYWANIA WEZWAŃ DO ZAPŁATY.
102	1.Nazwisko	MICEK
	2.Imiona	EDYTA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	86052300329, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 05.08.2020 R.
103	1.Nazwisko	PACHOWICZ
	2.Imiona	WIOLETTA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	91050715628, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.10.2020R.
104	1.Nazwisko	ROKOSZ
	2.Imiona	MONIKA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	77050513862, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.10.2020R.
105	1.Nazwisko	GAWRON
	2.Imiona	MONIKA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	81111814982, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.10.2020R.
106	1.Nazwisko	BRZEŃ
	2.Imiona	MAŁGORZATA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	85020915109, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 04.02.2021R.
107	1.Nazwisko	WĄTOR
	2.Imiona	ELŻBIETA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	85032718169, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z

		DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.10.2020R.
108	1.Nazwisko	BROŻEK
	2.Imiona	PAULINA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	94080111985, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 26.11.2020R.
109	1.Nazwisko	BŁONIARCZYK
	2.Imiona	AGATA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	82032912029, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT.ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT.ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW-ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 22.07.2021 R.
110	1.Nazwisko	DUDA
	2.Imiona	MAGDALENA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	84050404809, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU WRAZ Z JEDNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU ORAZ W INNYCH SPRAWACH JEDNOOSOBOWO LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM - ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 01.10.2020 R.
111	1.Nazwisko	MILCZEWSKA
	2.Imiona	MAGDALENA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	81033112384, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	------
112	1.Nazwisko	HOŁDA
	2.Imiona	EWELINA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	81080603309, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT.ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT.ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW-ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 17.09.2021 R.
113	1.Nazwisko	PĘDRAK
	2.Imiona	ANDŻELIKA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	77042018104, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT.ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT.ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW-ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA 10.06.2021 R.
114	1.Nazwisko	WĄSIK
	2.Imiona	RAFAŁ
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	75080802516, ------
	4.Zakres pełnomocnictwa	DO JEDNOOSOBOWEGO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W SPRAWACH DT.ZAWIERANIA UMÓW O PROWADZENIE R-KÓW BANKOWYCH ORAZ Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM W SPRAWACH DT.ROZWIĄZYWANIA UMÓW R-KÓW BANKOWYCH I ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA INNYCH UMÓW-ZGODNIE Z TREŚCIĄ PEŁNOMOCNICTWA Z DNIA17.09.2021 R.

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności		
1.Przedmiot przeważającej działalności przedsiębiorcy	1	64, 19, Z, PRZYJMOWANIE WKŁADÓW PIENIĘŻNYCH PŁATNYCH NA ŻĄDANIE LUB Z NADEJŚCIEM OZNACZONEGO TERMINU ORAZ PROWADZENIE RACHUNKÓW TYCH WKŁADÓW
2.Przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy	1	64, 19, Z, PROWADZENIE INNYCH RACHUNKÓW BANKOWYCH
	2	64, 19, Z, UDZIELANIE KREDYTÓW
	3	64, 19, Z, UDZIELANIE I POTWIERDZANIE GWARANCJI BANKOWYCH
	4	64, 19, Z, PRZEPROWADZANIE BANKOWYCH ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH
	5	64, 19, Z, UDZIELANIE POŻYCZEK PIENIĘŻNYCH
	6	64, 19, Z, UDZIELANIE POŻYCZEK I KREDYTÓW KONSUMENCKICH W ROZUMIENIU PRZEPISÓW ODRĘBNEJ USTAWY
	7	64, 19, Z, OPERACJE CZEKOWE I WEKSLOWE
	8	64, 19, Z, WYDAWANIE KART PŁATNICZYCH ORAZ WYKONYWANIE OPERACJI PRZY ICH UŻYCIU
	9	64, 19, Z, NABYWABIE I ZBYWANIE WIERZYTELNOŚCI PIENIĘŻNYCH

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach			
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1.Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	05.04.2002	2001 ROK
	2	25.04.2003	01.01.2002 - 31.12.2002
	3	14.04.2004	ROK 2003
	4	21.04.2005	ROK 2004
	5	04.05.2006	01.01.2005-31.12.2005
	6	12.06.2007	01.01.2006 - 31.12.2006R.
	7	23.04.2008	01.01.2007-31.12.2007
	8	15.04.2009	01.01.2008-31.12.2008
	9	23.04.2010	01.01.2009 - 31.12.2009
	10	20.05.2011	01.01.2010 - 31.12.2010
	11	11.04.2012	2011 R.
	12	24.04.2013	01.01.2012 - 31.12.2012
	13	23.04.2014	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	14	10.04.2015	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	15	05.04.2016	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	16	20.03.2017	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	17	04.04.2018	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	18	10.04.2019	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	19	28.07.2020	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	20	08.07.2021	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	21	06.07.2022	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	22	26.06.2023	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	23	21.06.2024	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023

	24	20.06.2025	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024
2.Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta / sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	2001 ROK
	2	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	3	*****	ROK 2003
	4	*****	ROK 2004
	5	*****	01.01.2005-31.12.2005
	6	*****	01.01.2006 - 31.12.2006R.
	7	*****	01.01.2007-31.12.2007
	8	*****	01.01.2008-31.12.2008
	9	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	10	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	11	*****	2011 R.
	12	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
	13	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	14	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	15	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	16	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	17	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	18	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	19	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	20	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	21	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	22	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	23	*****	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
	24	*****	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024
3.Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	2001 ROK- UCHWAŁA NR 3/2002 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI BSRZ
	2	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	3	*****	ROK 2003
	4	*****	ROK 2004
	5	*****	01.01.2005-31.12.2005
	6	*****	01.01.2006 - 31.12.2006R.
	7	*****	01.01.2007-31.12.2007
	8	*****	01.01.2008-31.12.2008
	9	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	10	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	11	*****	2011 R.
	12	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
	13	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	14	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	15	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	16	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	17	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017

	18	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	19	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	20	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	21	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	22	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	23	*****	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
	24	*****	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024
4.Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	1	*****	2001 ROK
	2	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	3	*****	ROK 2003
	4	*****	ROK 2004
	5	*****	01.01.2005-31.12.2005
	6	*****	01.01.2006 - 31.12.2006R.
	7	*****	01.01.2007-31.12.2007
	8	*****	01.01.2008-31.12.2008
	9	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	10	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	11	*****	2011 R.
	12	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
	13	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	14	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	15	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	16	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	17	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	18	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	19	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	20	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	21	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	22	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	23	*****	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
	24	*****	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024

Rubryka 3 - Sprawozdania grupy kapitałowej
Brak wpisów

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego
Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o dniu kończącym rok obrotowy	
1.Dzień kończący pierwszy rok obrotowy, za który należy złożyć sprawozdanie finansowe	31.12.2001

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległości
Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelności
Brak wpisów

Rubryka 3 - Informacje o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości na podstawie art. 13 ustawy z 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe albo o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości albo w postępowaniu restrukturyzacyjnym albo po prawomocnym umorzeniu postępowania restrukturyzacyjnego
Brak wpisów

Rubryka 4 - Umorzenie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych
Brak wpisów

Dział 5

Rubryka 1 - Kurator
Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja
Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacja o połączeniu/podziale lub przekształceniu spółdzielni			
1	1.Określenie okoliczności		POŁĄCZENIE
	2.Opis sposobu połączenia, podziału lub przekształcenia spółdzielni		ART.124 USTAWY PRAWO BANKOWE ORAZ ART.94 I NASTĘPNE USTAWY PRAWO SPÓŁDZIELCZE OPINIA BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI W SPRAWIE POŁĄCZENIA Z DNIA 12.03.2007R., UCHWAŁA ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE W SPRAWIE POŁĄCZENIA NR 8/2007 Z DNIA 12.04.2007R., UCHWAŁA ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŻABNIE NR 9 Z DNIA 24.04.2007R., UCHWAŁA NR 33/KNB/07 KOMISJI NADZORU BANKOWEGO Z DNIA 16.05.2007R. DATA POŁACZENIA 01.07.2007R.
	Podrubryka 1 Dane podmiotów powstałych w wyniku połączenia/podziału lub przekształcenia		
	1	1.Nazwa	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE,------
		2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	------,
		5.Numer REGON	000826898
	Podrubryka 2 Dane podmiotów, których majątek jest przejmowany w wyniku połączenia/podziału lub przekształcenia		

	1	1.Nazwa lub firma	BANK SPÓŁDZIELCZY W ŻABNIE,------
		2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	------,
		5.Numer REGON	000499229
2	1.Określenie okoliczności		POŁĄCZENIE
	2.Opis sposobu połączenia, podziału lub przekształcenia spółdzielni		UCHWAŁĄ NR 1/NZP/2018 Z DNIA 30.07.2018 ROKU NADZWYCZAJNEGO ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ORAZ UCHWAŁĄ NR 6 Z DNIA 28.06.2018 ROKU ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W DĘBICY POSTANOWIONO POŁĄCZYĆ BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE (BANK PRZEJMUJĄCY) Z BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM W DĘBICY(BANK PRZEJMOWANY). JAKO PODSTAWĘ DALSZEJ DZIAŁALNOŚCI POŁĄCZONYCH BANKÓW PRZYJĘTO STATUT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE (BANKU PRZEJMUJĄCEGO) I USTALONO DATĘ POŁĄCZENIA NA DZIEŃ 01.01.2019 ROKU. UCHWAŁY PODJĘTO NA PODSTAWIE ART. 124 USTAWY PRAWO BANKOWE, ART. 38 §1 PKT 8, ART. 96 I NAST. USTAWY PRAWO SPÓŁDZIELCZE, § 20 UST. 1 PKT 8 STATUTU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE ORAZ § 21 UST. 1 PKT 8 STATUTU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W DĘBICY.
	Podrubryka 1 Dane podmiotów powstałych w wyniku połączenia/podziału lub przekształcenia		
	1	1.Nazwa	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE, SPÓŁDZIELNIA
		2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	POLSKA, KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
		3.Numer w rejestrze	0000096040
		4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*******
		5.Numer REGON	000826898
	Podrubryka 2 Dane podmiotów, których majątek jest przejmowany w wyniku połączenia/podziału lub przekształcenia		
	1	1.Nazwa lub firma	BANK SPÓŁDZIELCZY W DĘBICY, SPÓŁDZIELNIA
		2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	POLSKA, KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
		3.Numer w rejestrze	0000130759
		4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*******
		5.Numer REGON	000506550

Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny
Brak wpisów

Rubryka 4 - Informacja o postępowaniu upadłościowym
Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu układowym
Brak wpisów

Rubryka 6 - Informacje o postępowaniach restrukturyzacyjnych, o postępowaniu naprawczym lub o przymusowej restrukturyzacji
Brak wpisów

Rubryka 7 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej
Brak wpisów

Rubryka 8 - Informacje o rozwiązaniu Spółdzielni
Brak wpisów

data sporządzenia wydruku 23.02.2026

adres strony internetowej, na której są dostępne informacje z rejestru: prs.ms.gov.pl

ZAŁĄCZNIK 2
UJEDNOLICONY AKTUALNY TEKST STATUTU EMITENTA

Za zgodność z oryginałem

Elektronicznie podpisany przez Ewa Wioletta Brożek
Data: 2025.10.20 10:40:11 +02'00'

Elektronicznie podpisany przez Paweł Kulak
Data: 2025.10.20 09:57:45 +02'00'

Jednolity tekst statutu uchwalonego na Zebraniu Przedstawicieli
w dniu 20 kwietnia 2006 r. (uchwała Nr 11/2006)
wraz ze zmianami uchwalonymi na
Zebraniu Przedstawicieli
w dniu 08 kwietnia 2008 r. (uchwała Nr 8/2008)
w dniu 01 kwietnia 2009 r. (uchwała Nr 7/2009)
w dniu 08 kwietnia 2010 r. (uchwała Nr 9/2010
i uchwałą Nr 9/A/2010)
w dniu 27 marca 2012 r. (uchwała Nr 8/2012)
w dniu 09 kwietnia 2013 r. (uchwała Nr 8/2013)
w dniu 08 kwietnia 2014 r.(uchwała Nr 9/A/2014)
w dniu 08 marca 2017 r. (uchwała Nr 9/2017)
w dniu 03 października 2017 r. (uchwała Nr 1/2017)
w dniu 27 marca 2019 r. (uchwała nr 11/2019)
w dniu 29 czerwca 2021 r. (uchwała nr 15/ZP/2021)
w dniu 28 sierpnia 2024 r. (uchwała nr 2/NZP/2024)

STATUT

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO działającego pod nazwą

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE

Wpisz tekst tutaj

(TEKST JEDNOLITY)

I Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank Spółdzielczy działa pod firmą Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie, w dalszej treści Statutu zwany "Bankiem Spółdzielczym". Bank Spółdzielczy może używać skrótu firmy w brzmieniu BSR Kraków.
2. Bank Spółdzielczy posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie przepisów ustawy Prawo spółdzielcze, ustawy Prawo bankowe, ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy o Narodowym Banku Polskim jak też innych ustaw i wydanych w oparciu o nie przepisów wykonawczych oraz na podstawie niniejszego Statutu.
3. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność samodzielną, w ramach statusu prawnego określonego w art. 1 ust. 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
4. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nieokreślony.
5. Bank Spółdzielczy może zrzeszyć się w związku rewizyjnym.

§ 2

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest miasto Kraków.
2. Bank Spółdzielczy działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzą:
   1) Centrala,
   2) jednostki handlowe.
4. /uchylony/
5. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym określa Regulamin Organizacyjny.

II Cel i przedmiot działania Banku Spółdzielczego

§ 3

1. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:
   1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
   2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
   3) udzielanie kredytów,
   4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
   5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
   6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
   7) udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
   8) operacje czekowe i wekslowe,
   9) wydawanie instrumentów płatniczych w tym kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,

10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
11) przechowywanie przedmiotów,
12) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
13) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
14) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,

3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 3, 4, 6, 7 i 12, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.
4. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:
   1) /uchylony/,
   2) /uchylony/,
   3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
   4) nabywa i zbywa nieruchomości,
   5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
   6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
      a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
      b) /uchylony/,
      c) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,
      d) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,
   7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
   8) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania
   9) wykonuje czynności określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy
5. Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 4 pkt. 3, w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia.
6. Obowiązek, o którym mowa w ust. 5, nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.
7. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:
   1) w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działania Banku Spółdzielczego,
   2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
8. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 7 określa regulamin uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.
9. Bank Spółdzielczy może przyjmować i przekazywać drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci. Czynności przyjmowania i przekazywania drogą elektroniczną wniosków i załączników, o których mowa w art. 13 ustawy

z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci dokonywane są przez Bank Spółdzielczy nieodpłatnie.

III Członkowie, ich prawa i obowiązki

§ 4

1. Członkiem Banku Spółdzielczego (zwanym dalej członkiem lub członkiem Banku Spółdzielczego) może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku Spółdzielczego jest złożenie deklaracji, która powinna zawierać:
   1) imię i nazwisko, miejsce zamieszkania - w przypadku osoby fizycznej,
   2) nazwę, siedzibę i adres do korespondencji – w przypadku osoby prawnej,
   3) ilość zadeklarowanych udziałów,
   4) adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, o ile osoba przystępująca taki posiada,
   5) adres poczty elektronicznej - w przypadku, gdy osoba przystępująca nie posiada adresu, o którym mowa w pkt 4.

   Deklaracja powinna być złożona, pod rygorem nieważności, na piśmie utrwalonym w postaci elektronicznej lub papierowej. Pisma utrwalone w postaci elektronicznej przesyła się na adres do doręczeń elektronicznych Banku Spółdzielczego i opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem osobistym lub podpisem zaufanym. Pismo utrwalone w postaci papierowej opatruje się podpisem własnoręcznym. Deklaracja może być również złożona pod rygorem nieważności w formie dokumentowej.
3. Wszelkie zmiany danych w deklaracji oraz deklarowanie dalszych udziałów wymagają zachowania formy pisemnej.
4. O przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego decyduje Zarząd, podejmując w tym przedmiocie uchwałę w terminie jednego miesiąca od daty złożenia pisemnej deklaracji.
5. O uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego lub uchwale odmawiającej przyjęcia, składający deklarację powinien zostać powiadomiony pisemnie w ciągu dwóch tygodni od dnia jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
6. Od decyzji odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego, zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia odwołania w formie pisemnej do Rady Nadzorczej w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
7. Rada Nadzorcza zobowiązana jest rozpatrzyć odwołanie w terminie trzech miesięcy od daty jego otrzymania. Uchwała Rady Nadzorczej podjęta w tej sprawie jest ostateczna.

§ 5

1. Członkowie mają prawo:
   1) brać udział w Walnych Zgromadzeniach /Zebraniach Przedstawicieli/ i Zebraniach Grup Członkowskich,
   2) wybierać i być wybieranym do organów Banku Spółdzielczego, na zasadach określonych w Statucie,
   3) otrzymać odpis statutu i regulaminów, zaznajamiać się z uchwałami organów Banku Spółdzielczego, protokołami obrad organów Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami

zawieranymi przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi, z zastrzeżeniem, że Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi na piśmie wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku Spółdzielczego i przez to wyrządzi Bankowi Spółdzielczemu znaczną szkodę,

4) uczestniczyć w podziale nadwyżki bilansowej w formie oprocentowania kwot wpłaconych na udziały,
5) przeglądać rejestr członków,
6) oceniać działalność Banku Spółdzielczego, zgłaszać wnioski jej dotyczące i żądać informacji o sposobie ich załatwienia.

2. Członkowie mają równe prawa bez względu na ilość posiadanych udziałów.
3. Udziały członkowskie w Banku Spółdzielczym są niezbywalne.
4. Spadkobierca zmarłego członka Banku Spółdzielczego dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Banku Spółdzielczego lub złożył deklarację przystąpienia do Banku Spółdzielczego, z zastrzeżeniem, że maksymalna liczba udziałów posiadanych przez spadkobiorcę nie może przekroczyć ilości określonej w § 14 ust. 3.
5. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.
6. Członek może, w deklaracji przystąpienia do Banku Spółdzielczego lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank Spółdzielczy jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzą do spadku po zmarłym członku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku Spółdzielczego.
7. Spadkobiercy dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku Spółdzielczego bez obowiązku wniesienia wpisowego. Przyjęcie w poczet członków następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku Spółdzielczego przez spadkobiercę Bank Spółdzielczy jest obowiązany wypłacić spadkobiercy równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka na zasadach określonych w Statucie.

§ 6

Członkowie są zobowiązani:

1) wnieść wpisowe i zadeklarowane udziały,
2) stosować się do postanowień Statutu, regulaminów i uchwał organów Banku Spółdzielczego,
3) troszczyć się o dobro Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, oraz prawidłowe wykonywanie zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku Spółdzielczego,
4) brać czynny udział w pracach organów statutowych Banku Spółdzielczego, do których zostali wybrani,
5) uczestniczyć w pokrywaniu strat Banku Spółdzielczego do wysokości zadeklarowanych udziałów,
6) zawiadomić pisemnie Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji

7) poinformować Bank Spółdzielczy o posiadanym adresie poczty elektronicznej lub adresie do doręczeń elektronicznych wpisanym do bazy adresów elektronicznych, chyba, że informację tę zawarto w deklaracji, o której mowa w § 4 ust. 2 lub zawiadomieniu, o którym mowa w pkt 6.

§ 7

Zarząd prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę, siedzibę i adres do korespondencji), udostępniony Bankowi Spółdzielczemu przez członka adres poczty elektronicznej lub adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania. Członek Banku Spółdzielczego, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku Spółdzielczego ma prawo przeglądać rejestr.

§ 8

1. Członkostwo ustaje na skutek:
   1) wystąpienia za wypowiedzeniem,
   2) wykreślenia z rejestru członków,
   3) wykluczenia,
   4) śmierci członka lub ustania osoby prawnej będącej członkiem.
2. Wystąpienie może nastąpić w każdym czasie za 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia. Wypowiedzenie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Za datę wystąpienia uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się członka z rejestru.
3. Bank Spółdzielczy może rozwiązać stosunek członkostwa tylko przez wykluczenie albo wykreślenie członka.

§ 9

Członek może być wykreślony z rejestru członków w przypadku gdy:
1) przestał odpowiadać wymogom przewidzianym w Statucie i przepisach prawa, jakim winien odpowiadać członek,
2) nie wykonuje obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych, w tym również gdy nie wpłacił wpisowego lub nie wniósł udziałów w terminie przewidzianym w niniejszym Statucie.

§ 10

1. Skreślenie z rejestru członków następuje w razie śmierci członka, ze skutkiem od dnia zgonu.
2. Skreślenie z rejestru członków następuje również w przypadku ustania osoby prawnej, która jest członkiem Banku Spółdzielczego, ze skutkiem od dnia utraty osobowości prawnej.
3. Jeżeli zmarły członek pozostawił więcej niż jednego spadkobiercę, spadkobiercy powinni w celu wykonywania przechodzących na nich praw majątkowych zmarłego ustanowić wspólnego pełnomocnika lub wskazać zarządcę ustanowionego przez sąd przy odpowiednim zastosowaniu przepisów Kodeksu cywilnego o zarządzie rzeczą wspólną.

§ 11

1. Wykluczenie członka może nastąpić, gdy z jego winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Banku Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub dobrymi obyczajami.
2. Przyczynę wykluczenia stanowią:
   1) umyślne działanie na szkodę Banku Spółdzielczego lub działanie wbrew jego interesom lub interesom innych członków,
   2) uporczywe i zawinione niewykonywanie istotnych obowiązków statutowych lub zobowiązań wobec Banku Spółdzielczego.

§ 12

1. Wykluczenia lub wykreślenia członków dokonuje Rada Nadzorcza. Przed podjęciem uchwały Rada Nadzorcza ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka. Rada Nadzorcza ma obowiązek zawiadomić członka na piśmie z uzasadnieniem o jego wykreśleniu albo wykluczeniu w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Zawiadomienie zwrócone z powodu niezgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
2. Członek wykluczony lub wykreślony z rejestru członków ma prawo:
   1) odwołać się od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ - odwołanie w formie pisemnej należy wnieść w terminie 14 dni od dnia doręczenia członkowi zawiadomienia o treści uchwały z uzasadnieniem,
   2) zaskarżyć uchwałę Rady Nadzorczej do sądu w terminie 6 tygodni od dnia doręczenia uchwały z uzasadnieniem.
3. Odwołanie powinno być rozpatrzone na najbliższym Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/, o ile wpłynie z zachowaniem terminu wymaganego do zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, nie później jednak niż w ciągu 12 miesięcy od dnia wniesienia odwołania. Odwołujący się członek powinien być zawiadomiony o terminie Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/ co najmniej trzy tygodnie przed tym terminem. Odwołujący się ma prawo być obecny na posiedzeniu przy rozpatrywaniu odwołania i je popierać. Bank Spółdzielczy doręcza odwołującemu się odpis uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ z uzasadnieniem w terminie 14 dni od dnia podjęcia uchwały.
4. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
   1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli/,
   2) bezskutecznego upływu terminu do wniesienia do Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ odwołania od uchwały Rady Nadzorczej, jeżeli termin ten jest dłuższy od terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej,
   3) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/,
   4) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.

§ 13

1. W sprawach spornych między członkiem a Bankiem Spółdzielczym rozpatrywanych w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania:
   1) od uchwał Zarządu – do Rady Nadzorczej,
   2) od uchwał Rady Nadzorczej – do Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
2. W każdym przypadku odwołanie przysługuje tylko do jednego organu Banku Spółdzielczego i może być wniesione w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia z uzasadnieniem o uchwale Zarządu lub Rady Nadzorczej, które powinno zawierać pouczenie o prawie odwołania od uchwały, terminie jego wniesienia oraz skutkach jego niezachowania. Wniesienie odwołania po terminie powoduje jego odrzucenie i uprawomocnienie się zaskarżonej uchwały. Organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie wskazanego terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza 6 miesięcy, a odwołujący się usprawiedliwi je wyjątkowymi okolicznościami.
3. Rada Nadzorcza powinna rozpatrzyć odwołanie w terminie 3 miesięcy, a Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na najbliższym posiedzeniu, nie później niż w ciągu 12 miesięcy. Bank Spółdzielczy jest zobowiązany doręczyć odwołującemu się członkowi uchwałę organu odwoławczego na piśmie wraz z jej uzasadnieniem, w terminie 2 tygodni od daty jej podjęcia.
4. Wniesienie odwołania powoduje zawieszenie biegu przedawnienia lub terminów zawitych do dnia zakończenia postępowania wewnątrzspółdzielczego, jednak przez okres nie dłuższy niż rok od dnia, w którym organ odwoławczy powinien rozpoznać odwołanie. Odwołanie wnosi się w formie pisemnej.
5. W wypadku zaskarżenia przez członka uchwały w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym i sądowym, postępowanie wewnątrzspółdzielcze ulega umorzeniu.

IV WPISOWE I UDZIAŁY

§ 14

1. Członek Banku Spółdzielczego jest zobowiązany wpłacić wpisowe w kwocie 100,00 zł (słownie: sto złotych) i zadeklarować oraz wpłacić co najmniej jeden /1/ - udział obowiązkowy. Wysokość jednego udziału wynosi 240,00 zł (słownie: dwieście czterdzieści złotych).
2. Wpisowe i zadeklarowane udziały powinny być wpłacone w terminie jednego miesiąca od daty przyjęcia w poczet członków. Wpisowe nie podlega zwrotowi w razie ustania członkostwa. Zadeklarowane udziały w przypadku podwyższenia wysokości jednego udziału są płatne przez członków w terminie 12 miesięcy od dnia otrzymania zawiadomienia o uchwale Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/. Rada Nadzorcza może w szczególnych okolicznościach uchwałą rozłożyć członkowi na jego wniosek zapłatę zadeklarowanych udziałów w określonych ratach.
3. Członek może zadeklarować i wpłacić nie więcej niż 100 dodatkowych (nadobowiązkowych) udziałów.
4. Członek może wypowiedzieć udziały dodatkowe (nadobowiązkowe). Okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące i upływa z ostatnim dniem roku obrotowego. Wypowiedzenie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem

nieważności. Członek nie może żądać zwrotu wpłat udziałów dodatkowych (nadobowiązkowych) przed upływem okresu wypowiedzenia udziałów.

5. Wypłata udziałów dodatkowych (nadobowiązkowych) następuje w roku następnym po roku obrotowym w którym upłynął termin wypowiedzenia udziałów dodatkowych (nadobowiązkowych). Wypłata powinna nastąpić w sposób określony przez członka, w terminie jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.
6. Przy wypłacie udziałów, o których mowa w ust. 5, Bank Spółdzielczy może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności, jeżeli roszczenia Banku Spółdzielczego stały się wymagalne przed terminem wypłaty udziałów.
7. Udziały mogą być oprocentowane z podziału nadwyżki bilansowej w wysokości ustalonej każdorazowo przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. Kwota przypadająca dla każdego członka jest naliczana od stanu udziału członkowskiego za dni pozostawania salda na rachunku udziałów w danym roku obrotowym.
8. Wierzyciel członka może uzyskać zaspokojenie z jego udziałów dopiero z chwilą ustania członkostwa.
9. Nie dokonuje się wypłat udziałów zgodnie z ust. 5, jeżeli nie uzyskano zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w przypadku, gdy na podstawie art. 78 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, takie zezwolenie jest wymagane.

§ 15

1. Członek przed ustaniem członkostwa nie może żądać zwrotu wpłat na udziały obowiązkowe.
2. Wypłata udziałów obowiązkowych po ustaniu członkostwa następuje w roku następnym po roku obrotowym w którym ustało członkostwo. Wypłata powinna nastąpić w sposób określony przez członka, w terminie jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.
3. Przy wypłacie udziałów, o których mowa w ust. 1, Bank Spółdzielczy może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności.
4. Z upływem okresu określonego w ust. 2, roszczenia byłego członka o wypłatę udziałów stają się wymagalne.
5. W razie otwarcia likwidacji w ciągu 6 miesięcy lub wszczęcia postępowania upadłościowego w ciągu roku od dnia, w którym członek przestał należeć do Banku Spółdzielczego, obowiązany jest on wobec Banku Spółdzielczego do uczestniczenia w pokrywaniu jego strat tak, jak gdyby był nadal członkiem.
6. Nie dokonuje się wypłat udziałów zgodnie z ust. 2, jeżeli nie uzyskano zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w przypadku, gdy na podstawie art. 78 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, takie zezwolenie jest wymagane.

§ 15a

1. Zarząd Banku Spółdzielczego jest uprawniony do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały. Podejmując decyzję w tym zakresie Zarząd Banku Spółdzielczego bierze pod uwagę w szczególności przesłanki określone w art. 10c ust. 1a ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
2. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały pisemnie o podjętej uchwale, w terminie 10 dni od dnia podjęcia uchwały. Do zawiadomienia załącza się kopię uchwały.
3. W sprawach określonych w ust. 1 i 2 nie stosuje się przepisu art. 32 ustawy Prawo spółdzielcze.
4. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd Banku Spółdzielczego może dokonać wypłat członkom żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok obrotowy, w którym ustały te przesłanki o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego. Wypłata powinna nastąpić w sposób określony przez członka, w terminie jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.

§ 15b

Postanowienia § 14 ust. 4-9, § 15 i § 15a stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka.

§ 16

1. Członek uczestniczy w pokrywaniu strat Banku Spółdzielczego do wysokości zadeklarowanych udziałów.
2. Członkowie nie odpowiadają wobec wierzycieli Banku Spółdzielczego za jego zobowiązania.

§ 17

Roszczenia o wypłatę udziałów oraz udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem trzech lat.

V Organy Banku Spółdzielczego

§ 18

1. Organami Banku Spółdzielczego są:
   1) Walne Zgromadzenie,
   2) Rada Nadzorcza,
   3) Zarząd.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku Spółdzielczego przekroczy 100, Walne Zgromadzenie zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli. Organami Banku Spółdzielczego są:
   1) Zebranie Przedstawicieli,
   2) Rada Nadzorcza,
   3) Zarząd,
   4) Zebrania Grup Członkowskich.

3. Członkami organów mogą być wyłącznie członkowie Banku Spółdzielczego, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoby wskazane przez członka Banku Spółdzielczego będącego osobą prawną.
4. Wybory do organów wybieralnych Banku Spółdzielczego wymienionych w ust. 1 pkt. 2 i 3 lub ust. 2 pkt. 1-3 dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów zwykłą większością głosów w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
5. Mandat członka organu wybieralnego wygasa z zastrzeżeniem ust. 6 przed upływem kadencji w przypadku:
   1) odwołania przez organ wybierający,
   2) zrzeczenia się funkcji /mandatu/,
   3) utraty członkostwa w Banku Spółdzielczym,
   4) śmierci.
6. Mandat członka Rady Nadzorczej w przypadku określonym w ust. 5 pkt. 2 wygasa po upływie 3 miesięcy od dnia zrzeczenia się funkcji /mandatu/.
7. W miejsce członka organu, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
8. Uchwały organów, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku Spółdzielczego oraz w innych przypadkach wynikających z odrębnych przepisów ustawy, są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie większości członków uczestniczących w głosowaniu.
9. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla dokonania wyborów lub podjęcia uchwały przez organ Banku Spółdzielczego uwzględnia się tylko głosy oddane „za" i „przeciw" uchwale, a głosy wstrzymujące się od głosowania odnotowuje się tylko w protokole posiedzenia. Uchwały organów Banku Spółdzielczego są podejmowane w głosowaniu, w którym uzyskano zwykłą większość głosów przy wymaganej obecności połowy członków (wymóg quorum) chyba, że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
10. Z posiedzenia organów Banku Spółdzielczego sporządza się protokół. Protokół podpisuje przewodniczący i sekretarz, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w statucie. Protokoły powinny być przechowywane przez okres 10 lat.
11. Organy Banku Spółdzielczego działają również zgodnie z uchwalonymi regulaminami wymienionymi w Statucie, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania. Organy Banku Spółdzielczego mogą uchwalać lub zatwierdzać regulaminy oraz inne regulacje wewnętrzne w ramach posiadanych kompetencji lub wynikających z przepisów prawa.
12. Członkowie organów Banku Spółdzielczego są obowiązani do przestrzegania tajemnicy bankowej.

Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/

§ 19

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.
2. W Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ biorą udział osobiście członkowie /przedstawiciele/ Banku Spółdzielczego oraz pełnomocnicy członków /przedstawicieli/– osób prawnych. Pełnomocnictwo na poszczególne posiedzenia powinno być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do

protokołu Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jedną osobę prawną.

3. Członek Banku Spółdzielczego niebędący przedstawicielem może uczestniczyć w Zebraniu Przedstawicieli bez prawa głosu.
4. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25.
5. Wyboru przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują członkowie spośród siebie na Zebraniach Grup Członkowskich w ilości określonej przez Radę Nadzorczą wynikającej z proporcji funduszu udziałowego Oddziału lub Oddziałów reprezentowanych w danej Grupie Członkowskiej do funduszu udziałowego ogółem Banku Spółdzielczego. Czas trwania mandatu przedstawiciela wynosi 4 lata.
6. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu, pełnomocnikiem na Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli.
7. Każdemu uprawnionemu do brania udziału w Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ przysługuje jeden głos.
8. W Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony oraz Krajowej Rady Spółdzielczej i inne osoby zaproszone przez Zarząd.

§ 20

1. Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ należy:
   1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej,
   2) rozpatrywanie sprawozdań Rady Nadzorczej, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku Spółdzielczego, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium członkom Zarządu,
   3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku Spółdzielczego oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
   4) podejmowanie uchwał w sprawie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
   5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
   6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
   7) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
   8) podejmowanie uchwał w sprawie połączenia się banków spółdzielczych oraz likwidacji Banku Spółdzielczego,
   9) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady Nadzorczej,
   10) uchwalanie zmian Statutu,
   11) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia Banku Spółdzielczego ze związku rewizyjnego oraz upoważniających Zarząd do podejmowania działań w tym zakresie,

12) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony,
13) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
14) ustalanie wynagrodzeń dla Przewodniczącego i członków Rady Nadzorczej,
15) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia funduszy przewidzianych przepisami prawa,
16) uchwalanie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
17) uchwalanie procedury dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, a także ocen jej członków oraz Rady Nadzorczej w trakcie trwania kadencji,
18) uchwalanie regulaminów i równoważnych im regulacji wewnętrznych oraz podejmowanie uchwał, do których jest uprawnione na podstawie przepisów prawa lub Statutu,
19) podejmowanie uchwał w sprawie zawierania przez Bank Spółdzielczy umów o zrzeszeniu z Bankiem Zrzeszającym.

2. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jako najwyższy organ Banku Spółdzielczego może zająć stanowisko w każdej sprawie, jeżeli zostanie ona wprowadzona prawidłowo do porządku obrad. Jednak z uwagi na rozdzielność funkcji i kompetencji poszczególnych organów, gdy sprawa należy do właściwości innego organu – wówczas ostateczną decyzję podejmuje właściwy uprawniony organ.
3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ obraduje zgodnie z uchwalonym przez siebie regulaminem.

§ 21

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrotowego. Ponadto Zarząd powinien niezwłocznie zwołać Walne Zgromadzenie/Zebranie Przedstawicieli/, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku Spółdzielczego.
2. Zarząd zwołuje Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ także na żądanie:
   1) Rady Nadzorczej,
   2) przynajmniej jednej dziesiątej ogółu członków Banku Spółdzielczego, nie mniej jednak niż 3.
3. Zebranie Przedstawicieli zwołuje się także na żądanie:
   1) 1/3 przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
   2) zebrań Grup Członkowskich, obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków w Banku Spółdzielczym.
4. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ powinno być złożone na piśmie, z podaniem celu jego zwołania.
5. W przypadkach wskazanych w ust. 2 i 3 Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ zwołuje się w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je Rada Nadzorcza, związek rewizyjny, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza, na koszt Banku Spółdzielczego.

§ 22

1. O czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ zawiadamia się członków Banku Spółdzielczego, z zastrzeżeniem

ust. 3, pisemnie, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed jego terminem.

2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, należy wywiesić w siedzibie Banku Spółdzielczego i w jego jednostkach organizacyjnych oraz na stronie internetowej Banku. Postanowienia ust. 1 stosuje się do zawiadomień członków Rady Nadzorczej, związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony oraz Krajowej Rady Spółdzielczej.
3. Obowiązek zawiadomienia na piśmie członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli dotyczy tylko członków Banku Spółdzielczego, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku Spółdzielczego i jego jednostkach organizacyjnych, w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku Spółdzielczego oraz na stronie internetowej Banku, co najmniej 21 dni przed jego terminem.
4. W zawiadomieniu można także wskazać drugi termin posiedzenia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, w którym będzie mogło ono obradować i podejmować ważne uchwały niezależnie od ilości obecnych członków /przedstawicieli/.
   W zawiadomieniu należy zamieścić informację o wyłożeniu w lokalu Banku Spółdzielczego do wglądu członków, odpowiednio do projektowanego porządku obrad, następujących dokumentów:
   1) rocznego sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta wraz z raportem,
   2) sprawozdania z wykonania uchwał poprzedniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
   3) protokół z ostatniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
5. Uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ mogą również żądać uzupełnienia porządku obrad, pod warunkiem złożenia tego żądania nie później niż na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
6. Uzupełniający porządek obrad powinien być przesłany wszystkim zawiadomionym o Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ listem poleconym lub za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, nie później niż na 7 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/. Postanowienia ust. 3 stosuje się odpowiednio.

§ 23

1. Prawidłowo zwołane Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej 50% uprawnionych do głosowania.
2. W przypadku obecności na Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ mniejszej liczby uprawnionych niż określono w ust. 1, zwołuje się Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ w drugim terminie.
3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych członków /przedstawicieli/, pod warunkiem zamieszczenia o tym wzmianki w pisemnym zawiadomieniu o jego zwołaniu.

4. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ powinno się odbyć w drugim terminie nie później niż w terminie 30 dni od daty pierwszego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.

§ 24

1. Obrady Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo inny członek Rady Nadzorczej. On też zarządza wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ i Sekretarza, stanowiących Prezydium Zgromadzenia /Zebrania/.
2. W skład Prezydium nie mogą wchodzić członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego.

§ 25

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
2. Uchwały są podejmowane zwykłą większością głosów, z wyjątkiem gdy wymagana jest większość kwalifikowana.
3. Głosowania w trakcie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ odbywają się jawnie z wyjątkiem wyboru i odwołania członków organów Banku Spółdzielczego.
4. Uchwały podjęte na Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy
5. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku Spółdzielczego albo mająca na celu pokrzywdzenie jego członka może być zaskarżona do sądu.
6. Każdy członek lub Zarząd Banku Spółdzielczego może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka przysługuje wyłącznie członkowi wykluczonemu albo wykreślonemu.
7. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku Spółdzielczego oraz wszystkich jego organów.

§ 26

1. Przebieg Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ jest protokołowany.
2. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz.
3. Protokół zawiera:
   1) datę odbycia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
   2) informację o obecnych członkach/ przedstawicielach,
   3) dane wykazujące zdolność do podejmowania uchwał,
   4) porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji,
   5) dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania.

RADA NADZORCZA

§ 27

1. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku Spółdzielczego.
2. Rada Nadzorcza składa się z 5 do 13 członków.
3. Członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na okres 4 lat, z zastrzeżeniem postanowień ust. 8. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, w terminie 7 dni od daty wyborów.
4. Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna – do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
5. Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca kadencji.
6. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.
7. W Radzie Nadzorczej udział pracowników Banku Spółdzielczego będących jego członkami nie może przekraczać 1/5 jej składu.
8. Kadencja członków Rady Nadzorczej kończy się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.

§ 28

1. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
   1) zatwierdzenie strategii działania Banku Spółdzielczego,
   2) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu, a także na powołanie członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego lub na powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego,
   3) powoływanie oraz odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu,
   4) uchwalanie rocznych planów finansowo-gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej, opracowywanych przez Zarząd Banku Spółdzielczego oraz zatwierdzanie planów audytów wewnętrznych i planów działania komórki do spraw zgodności,
   5) nadzór i kontrola działalności Banku Spółdzielczego poprzez:
      a) badanie okresowych oraz rocznych sprawozdań finansowych,
      b) dokonywanie okresowych ocen działalności Banku Spółdzielczego, a w szczególności działalności gospodarczej,
      c) przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku Spółdzielczego i jego członków,
      d) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenę adekwatności i skuteczności tego systemu,
      e) dokonywanie przynajmniej raz w roku oceny stosowania wprowadzonych Zasad Ładu Korporacyjnego,

6) uchwalanie zasad wynagrodzeń członków Zarządu, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń,
7) sprawowanie nadzoru nad polityką wynagrodzeń, w tym dokonywanie weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń przed wypłatą całości lub części tych wynagrodzeń,
8) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
9) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
10) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego, wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, polityki wynagrodzeń, kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz uchwalanie Regulaminu Działania Zarządu, regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej, oraz regulaminów funduszy tworzonych z nadwyżki bilansowej,
11) rozpatrywanie odwołań członków Banku Spółdzielczego od uchwał Zarządu w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym,
12) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu Banku Spółdzielczego,
13) składanie Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli, ocenę sprawozdań finansowych i lustracji,
14) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem Spółdzielczym a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank Spółdzielczy w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach; do reprezentowania Banku Spółdzielczego wystarczy dwóch członków Rady Nadzorczej przez nią upoważnionych,
15) podejmowanie uchwał w sprawie wykluczenia członka z Banku Spółdzielczego lub wykreślenia członka z rejestru członków,
16) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
17) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
18) /uchylony/
19) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady Nadzorczej, w wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji,
20) uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń podmiotom określonym w art. 79 i 79a ustawy Prawo bankowe,
21) dokonanie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego,
22) wybór podmiotu uprawnionego do dokonania oceny zewnętrznej działania komórki audytu wewnętrznego,
23) zatwierdzanie Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,

24) uchwalanie regulaminów i równoważnych im regulacji wewnętrznych oraz podejmowanie uchwał, do których jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu.
25) zatwierdzanie planu naprawy Banku Spółdzielczego.

2. W celu wykonania swoich zadań Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu, członków i pracowników Banku Spółdzielczego sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku Spółdzielczego.

§ 29

1. Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym dokonuje wyboru:
   1) Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
   2) Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
   3) Sekretarza Rady Nadzorczej,
2. Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o powołaniu Prezydium Rady Nadzorczej, w którego skład wchodzą osoby wymienione w ust. 1. Do Prezydium Rady Nadzorczej mogą być wybrani w głosowaniu tajnym inni Członkowie Rady Nadzorczej. Prezydium Rady Nadzorczej organizuje pracę Rady Nadzorczej.
3. Dla lepszego wykonywania swych zadań Rada Nadzorcza może pełnić funkcję Komitetu Audytu, bądź może powołać spośród swoich członków Komitet Audytu oraz wybrać inne organy Rady Nadzorczej.
4. Tryb zwoływania posiedzeń i podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne Rady Nadzorczej określa jej regulamin uchwalany przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.

ZARZĄD

§ 30

1. Do składu Zarządu może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego a jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, członków Zarządu wybiera się również spośród kandydatów wskazanych przez osoby prawne.
2. Zarząd składa się z 3 do 5 członków, w tym Prezesa, Wiceprezesów i członków wybranych na czas nieokreślony.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza.
4. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem w działalności Banku Spółdzielczego lub powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
6. Odwołanie Prezesa lub innego członka Zarządu wymaga uzasadnienia.
7. Odwołanie członka Zarządu lub zawieszenie go w czynnościach nie narusza jego uprawnień wynikających ze stosunku pracy.

§ 31

1. Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego oraz reprezentuje Bank Spółdzielczy na zewnątrz.

2. Podejmowanie decyzji niezastrzeżonych w przepisach prawa i Statucie dla innych organów należy do Zarządu.
3. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.
   Oświadczenie woli w imieniu Banku Spółdzielczego przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art. 49 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
4. Oświadczenia, o których mowa w ust. 3, składa się w ten sposób, że pod firmą Banku Spółdzielczego osoby upoważnione do ich składania zamieszczają swoje podpisy.
5. Zarząd działa kolegialnie i podejmuje decyzje oraz uchwały. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni członkowie Zarządu.
6. W okresie między posiedzeniami członkowie Zarządu wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału.
7. Funkcjonowanie i tryb pracy Zarządu oraz podział kompetencji między członków Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 32

1. Prezes Zarządu kieruje pracami Zarządu. Prezesowi Zarządu podlega komórka audytu wewnętrznego.
2. W Zarządzie Banku Spółdzielczego wyodrębnia się stanowisko członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego.
3. Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku Spółdzielczego ustala Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
4. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności członków Zarządu oraz Zarządu jako organu Banku Spółdzielczego określają Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.

§ 33

1. Do kolegialnych decyzji Zarządu działającego na protokołowanych posiedzeniach należy:
   1) zawieranie umów długoterminowych za wyjątkiem kredytowych,
   2) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań /poza przyjmowaniem depozytów/ lub rozporządzeniu aktywami /poza lokowaniem środków na rynku międzybankowym /, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
   3) udzielanie pełnomocnictwa członkom Zarządu i innym pracownikom Banku Spółdzielczego w sprawach wyłączonych w pkt.1 i 2,
   4) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania, zamykania i funkcjonowania oddziałów, filii i punktów obsługi klientów,
   5) składanie rocznych sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego,
   6) zwoływanie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
   7) rozpatrywanie spraw osobowych i innych z zakresu prawa pracy,
   8) rozpatrywanie odwołań od decyzji osoby kierującej bieżącą działalnością jednostki organizacyjnej Banku Spółdzielczego w sprawach wynikających ze stosunku pracy,
   9) uchwalanie i zmiany Regulaminu Organizacyjnego, określającego podstawową strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego,

10) uchwalanie i zmiany Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,
11) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ w sprawie zmian Statutu,
12) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania,
13) opiniowanie planu audytu wewnętrznego i planu działania komórki do spraw zgodności,
14) coroczne przekazywanie podmiotowi przeprowadzającemu lustrację i Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
15) uchwalanie regulaminów i instrukcji związanych z bieżącą działalnością Banku Spółdzielczego, w szczególności regulaminów i instrukcji dotyczących kredytowania, regulaminu pracy, regulaminu świadczeń socjalnych, regulaminu wynagrodzeń dla pracowników Banku Spółdzielczego nie będących członkami Zarządu, regulaminu form prawnych zabezpieczeń wierzytelności oraz procedur mających na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka,
16) inne sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku Spółdzielczego,
17) powołanie, ustalanie składu i zasad działania Komitetu Kredytowego działającego w Banku,

2. Podejmowanie decyzji, o których mowa w ust. 1 pkt 2 odbywa się z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z ustawy Prawo bankowe i ustawy Prawo spółdzielcze.

§ 34

1. Rada Nadzorcza odwołuje członka Zarządu w przypadku gdy został wobec niego orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka Rady Nadzorczej lub komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółdzielni.
2. Rada Nadzorcza może odwołać członka Zarządu między innymi wtedy, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub Statutu.
3. W razie odwołania członka Zarządu Rada Nadzorcza podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością Banku Spółdzielczego. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu z podaniem przyczyn.

Zebrania Grup Członkowskich

§ 35

1. Bank Spółdzielczy tworzy Grupy Członkowskie, z zastrzeżeniem § 18 ust. 2.
2. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności gospodarczej.

3. O przynależności członka do danej Grupy Członkowskiej, terminie, miejscu i porządku obrad Zebrania Grupy Członkowskiej, Zarząd zawiadamia członków przez wywieszenie ogłoszenia – najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania w lokalu Banku Spółdzielczego i w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie zamieszkania członków, którzy powinni wziąć udział w Zebraniu, a jeżeli na terenie tym znajdują się placówki Banku Spółdzielczego, również w lokalach tych placówek.
4. Członek uczestniczy tylko w jednym zebraniu i przysługuje mu tylko jeden głos.
5. W zebraniach mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, dyrektor oddziału Banku Spółdzielczego i pracownicy tej jednostki Banku Spółdzielczego, w przypadku, gdy Grupa Członkowska utworzona jest przy oddziale Banku Spółdzielczego.
6. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, przynajmniej raz w roku, co najmniej na 20 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
8. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej, bez względu na liczbę obecnych członków podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Wybór Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli następuje w głosowaniu tajnym.
9. Z Zebrania Grupy Członkowskiej sporządza się protokół, który powinien zawierać: liczbę obecnych członków, imienną listę obecności członków, podjęte uchwały, wnioski i postulaty zgłoszone w czasie Zebrania oraz imienny wykaz przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

§ 36

Do zakresu działania Zebrania Grupy Członkowskiej należy:

1) rozpatrywanie spraw, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli oraz zgłaszanie wniosków i opinii w tych sprawach,
2) rozpatrywanie sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej z działalności Banku Spółdzielczego w zakresie wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, a także zgłaszanie uwag i wniosków w tych sprawach,
3) ocena wywiązywania się członków Grupy Członkowskiej z obowiązków wobec Banku Spółdzielczego,
4) wysuwanie pod adresem Zarządu, Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli postulatów i wniosków oraz wyrażanie opinii dotyczących działalności Banku Spółdzielczego, w tym oddziału,
5) wybieranie przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli na zasadach określonych w Statucie,
6) odwoływanie przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli.

§ 37

Szczegółowe zasady i tryb przeprowadzania obrad oraz działanie Zebrania Grup Członkowskich określa regulamin Zebrania Grupy Członkowskiej, uchwalony przez Radę Nadzorczą.

VI Rady Oddziałów i Komitety Członkowskie /uchylony/

§ 38 /*uchylony*/

§ 39 /*uchylony*/

§ 40 /uchylony/

VII Przepisy wspólne dla Rady Nadzorczej, Zarządu

§ 41

1. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
2. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i członkiem Zarządu Banku Spółdzielczego. W razie konieczności Rada Nadzorcza może wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu. W przypadku, gdy członek Rady Nadzorczej pełni funkcję członka Zarządu, który został zawieszony, pełnienie tej funkcji nie może trwać dłużej niż 3 miesiące.
3. Członkowie Rady Nadzorczej i członkowie Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.

§ 42

W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym, pełnomocnicy Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu, pełnomocnikami Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

§ 43

1. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku Spółdzielczego, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku Spółdzielczego. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub członka Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
2. W wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji określonego w ust.1 Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu w pełnieniu czynności. Najbliższe Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, które powinno zostać zwołane nie później niż w terminie 12 miesięcy od daty zawieszenia członka Rady Nadzorczej, rozstrzyga o uchyleniu zawieszenia lub odwołaniu zawieszonego członka z pełnionej funkcji.
3. O uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszonego członka Rady Nadzorczej rozstrzyga Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołuje Zarząd w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia wniosku przez Radę Nadzorczą do Zarządu w sprawie podjęcia decyzji o uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszonego członka Rady Nadzorczej.

4. Przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze w Banku Spółdzielczym należy rozumieć osobę zatrudnioną podlegającą bezpośrednio członkowi Zarządu, dyrektora oddziału i jego zastępców oraz głównego księgowego, z wyłączeniem radcy prawnego.

§ 44

Członek Rady Nadzorczej i Zarządu oraz likwidator odpowiada wobec Banku Spółdzielczego za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy.

VIII Tryb wydawania regulacji wewnętrznych

§ 45

1. Regulacje wewnętrzne wydawane są w formie uchwał.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku Spółdzielczego stosownie do ich kompetencji.
3. Uchwały podejmowane są zgodnie ze Statutem oraz obowiązującymi regulaminami i równoważnymi im innymi regulacjami wewnętrznymi.

Komitet Kredytowy
§ 45a

1. W Banku Spółdzielczym działa Komitet Kredytowy.
2. Decyzję o powołaniu Komitetu Kredytowego, ustalaniu jego składu i zasad działania podejmuje Zarząd Banku.

IX System zarządzania

§ 46

1. W Banku Spółdzielczym funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku Spółdzielczym oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
3. W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym funkcjonuje co najmniej:
   1) system zarządzania ryzykiem,
   2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku Spółdzielczego służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności.
5. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
   1) skuteczności i efektywności działania Banku Spółdzielczego,
   2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
   3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym,
   4) zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
6. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu zarządzania dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku Spółdzielczego.

7. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
8. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym określają regulacje wewnętrzne zatwierdzane przez Zarząd.
9. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank Spółdzielczy wyodrębnia:
   1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
   2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku Spółdzielczego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
   3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

Funkcja kontroli

§ 47

1. Celem funkcji kontroli jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w funkcjonujących w Banku procesach.
2. Na funkcję kontroli składają się:
   1) mechanizmy kontrolne;
   2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
   3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Komórka do spraw zgodności

§ 47a

W Banku Spółdzielczym funkcjonuje komórka do spraw zgodności.

1) Komórkę do spraw zgodności powołuje Zarząd.
2) Komórka do spraw zgodności podlega bezpośrednio prezesowi Banku.
3) Komórka do spraw zgodności działa na podstawie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz rocznego planu działania.
4) Regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności zatwierdzany jest przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego.
5) Regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności określa w szczególności obowiązki i uprawnienia osoby kierującej komórką do spraw zgodności oraz tryb jej powoływania i odwoływania.
6) Roczny plan działania komórki do spraw zgodności po zaopiniowaniu przez Zarząd, zatwierdza Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego.
7) Zarząd i Rada Nadzorcza są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki do spraw zgodności niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań.

Audyt wewnętrzny

§ 48

1. W Banku Spółdzielczym wykonywany jest audyt wewnętrzny.
2. Audyt wewnętrzny w Banku Spółdzielczym wykonywany jest przez komórkę audytu wewnętrznego.
3. Komórkę audytu wewnętrznego powołuje Zarząd.
4. Zarząd i Rada Nadzorcza są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki audytu wewnętrznego niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań.
5. Komórka audytu wewnętrznego, wykonuje zadania zgodnie z planem rocznym i wieloletnim audytu wewnętrznego.
6. Plan audytu wewnętrznego opiniowany jest przez Zarząd oraz zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

§ 49

1. Komórka do spraw zgodności i komórka audytu wewnętrznego jest niezależna i podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
2. Osoby kierujące komórką do spraw zgodności i komórką audytu wewnętrznego mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej.
3. Powołanie i odwołanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego i komórką do spraw zgodności wymaga uprzedniej akceptacji Rady Nadzorczej.

X Zmiana Statutu

§ 50

1. Zmiana Statutu Banku Spółdzielczego wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ podjętej większością 2/3 głosów.
2. Zmiana Statutu wymaga formy aktu notarialnego.
3. Przed podjęciem uchwały, o której mowa w ust. 1, Bank Spółdzielczy obowiązany jest uzyskać zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie zmian Statutu, w trybie i zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
4. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 7 dni od daty jej podjęcia właściwemu Sądowi Rejestrowemu.
5. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do Krajowego Rejestru Sądowego.

XI Gospodarka finansowa Banku Spółdzielczego

§ 51

1. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego w interesie swoich członków.
2. Majątek Banku Spółdzielczego jest prywatną własnością jego członków.
3. W działalności gospodarczej Bank Spółdzielczy stosuje zabezpieczenia swoich należności w formach przewidzianych w prawie.
4. Za swoje zobowiązania Bank Spółdzielczy odpowiada całym swoim majątkiem.

§ 52

1. Bank Spółdzielczy prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie rocznego planu finansowego, w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

§ 53

1. Funduszami własnymi Banku Spółdzielczego są:
   1) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego,
   2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego,
   3) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego,
   4) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
   5) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,
   6) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
   7) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowania udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów.

§ 54

Poza funduszami określonymi w § 53 Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ Fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej.

§ 55

1. Nadwyżkę bilansową stanowi zysk Banku Spółdzielczego, pomniejszony o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe, wynikające z odrębnych przepisów ustawowych.
2. Podziału nadwyżki bilansowej dokonuje Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ podejmując w tym zakresie stosowną uchwałę. Co najmniej 80% nadwyżki bilansowej przeznacza się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.
3. Część nadwyżki bilansowej, pozostałej po dokonaniu odpisu, o którym mowa w ust. 2 przeznacza się:
   1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
   2) do podziału między członków Banku Spółdzielczego w formie oprocentowania udziałów; oprocentowanie może być wypłacone członkom lub dopisane do udziałów członkowskich proporcjonalnie do wartości posiadanych udziałów i okresu ich utrzymania w Banku Spółdzielczym za dany rok obrotowy; stopę oprocentowania uchwala Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.

W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów,
3) inne cele.

§ 56

1. /uchylony/
2. W przypadku pokrywania straty bilansowej z funduszy Banku Spółdzielczego, stratę pokrywa się w następującej kolejności:
   1) z funduszu zasobowego,
   2) z funduszu rezerwowego,
   3) z funduszu ogólnego ryzyka,
   4) z funduszu udziałowego,
3. W okresie realizacji przez Bank Spółdzielczy planu naprawy, zysk osiągany przez Bank Spółdzielczy jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
4. Nadwyżki finansowe z lat następnych powinny być przeznaczone w pierwszej kolejności na przywrócenie prawidłowej wysokości udziałów odpisanych uprzednio na pokrycie strat.

§ 57

1. Bank Spółdzielczy prowadzi rachunkowość na zasadach określonych odrębnymi przepisami.
2. Bank Spółdzielczy sporządza sprawozdanie finansowe, które pod względem rzetelności i prawidłowości podlega badaniu przez biegłego rewidenta, który na tę okoliczność sporządza opinię zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości oraz innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

XII Łączenie i likwidacja Banku Spółdzielczego

§ 58

1. Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego Bank Spółdzielczy może w każdym czasie połączyć się z innym Bankiem Spółdzielczym na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ łączących się Banków Spółdzielczych, podjętych większością 2/3 głosów.
2. Połączenie banków może być dokonane wyłącznie przez przeniesienie całego majątku Banku Spółdzielczego przejmowanego na Bank Spółdzielczy przejmujący. Członkowie, którzy w chwili połączenia należeli do Banku Spółdzielczego przejmowanego, stają się członkami Banku Spółdzielczego przejmującego.

§ 59

1. Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach przewidzianych w ustawie Prawo bankowe, ustawie Prawo spółdzielcze oraz innych ustawach.
2. Jeżeli zgodnie z uchwałą ostatniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ pozostały majątek ma być w całości lub części podzielony między członków, w podziale tym uwzględnia się byłych członków, którym do chwili przejścia albo postawienia Banku Spółdzielczego w stan likwidacji nie wypłacono wszystkich udziałów.

XIII Postanowienia końcowe

§ 60

1. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednio przepisy ustaw powołanych w § 1 oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Bank Spółdzielczy dokonuje publikacji stosownych dokumentów zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

ZAŁĄCZNIK 3

UCHWAŁY ORGANÓW EMITENTA STANOWIĄCE PODSTAWĘ EMISJI DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH OBJĘTYCH DOKUMENTEM INFORMACYJNYM

UCHWAŁA NR 18/10/HZSK/2025

ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE

Z SIEDZIBĄ W KRAKOWIE

(KRS: 0000096040)

(„EMITENT")

Z DNIA 23.10.2025 ROKU

dotycząca, między innymi, ustanowienia programu emisji obligacji, a także wyrażenia zgody na zawarcie umowy w przedmiocie organizacji programu emisji obligacji oraz innych umów związanych z emisją obligacji

Zarząd Emitenta, niniejszym na podstawie § 33 ust. 1 pkt 1) oraz § 33 ust. 1 pkt 16) statutu Emitenta:

§ 1

1. postanawia ustanowić program emisji obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych (*senior non-preferred*) oraz obligacji senioralnych uprzywilejowanych (*senior preferred bonds*) (stanowiących instrumenty zaliczane do zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 97a ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji), do kwoty 50.000.000 PLN („**Obligacje**"; „**Program Emisji**") oraz wyraża zgodę na zawarcie i wykonanie przez Emitenta umowy emisyjnej w przedmiocie organizacji Programu Emisji, która zostanie zawarta przez Emitenta z **BANKIEM POLSKA KASA OPIEKI S.A.** („**Pekao**"), który w odniesieniu do obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji będzie pełnił funkcję m.in. organizatora, dealera, agenta kalkulacyjnego i agenta technicznego („**Umowa Emisyjna**"), na następujących warunkach:
   (a) Obligacje będą niezabezpieczonymi obligacjami na okaziciela emitowanymi w serii zgodnie z art. 4 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach („**Ustawa o Obligacjach**"), o terminie zapadalności do 5 lat, oprocentowanymi według zmiennej lub stałej stopy procentowej;
   (b) łączna, maksymalna nominalna wartość Obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji nie przekroczy 50.000.000 PLN (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) („**Kwota Programu**"), przy czym limit ten ma charakter odnawialny;
   (c) z zastrzeżeniem Kwoty Programu, Obligacje mogą być emitowane w ramach Programu Emisji przez czas nieoznaczony;
   (d) Obligacje denominowane będą w PLN, a wartość nominalna każdej Obligacji wynosić będzie nie mniej niż 400.000 PLN (słownie: czterysta tysięcy złotych) albo całkowitą wielokrotność tej kwoty;
   (e) Obligacje będą oferowane w sposób określony w: (i) art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach, tj. w trybie oferty publicznej papierów wartościowych w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 („**Rozporządzenie Prospektowe**"), przeprowadzanej w oparciu o wyłączenie z obowiązku publikacji prospektu przewidziane w art. 1 ust. 4 lit. a) Rozporządzenia Prospektowego; albo (ii) art. 33 pkt 2 Ustawy o Obligacjach, tj. w trybie oferty innej niż oferta publiczna;

(f) Obligacje będą: (i) zdematerializowane (zarejestrowane) w dniu emisji w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. pod warunkiem wprowadzenia ich do obrotu w alternatywnym systemie obrotu Catalyst prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („**ASO**") w dniu emisji (tryb *Delivery versus Payment*); albo (ii) zarejestrowane w dniu emisji w ewidencji osób uprawnionych prowadzonej przez agenta emisji (tryb *Free of Payment*);

(g) Obligacje będą wprowadzone do obrotu w ASO w dniu emisji (w przypadku trybu *Delivery versus Payment*) albo w odpowiednim terminie po dniu emisji (w przypadku trybu *Free of Payment*) (chyba że strony Umowy Emisyjnej postanowią inaczej w odniesieniu do danej serii Obligacji);

2. wyraża zgodę na zawarcie i wykonanie przez Emitenta z Pekao umowy o wykonywanie funkcji agenta emisji, na podstawie której Pekao, w stosunku do odpowiednich serii Obligacji, będzie pełnił funkcję agenta emisji, o którym mowa w art. 7a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;

3. wyraża zgodę na wszelkie zmiany do dokumentów wyszczególnionych powyżej;

4. zatwierdza dokonanie przez Emitenta wszelkich innych czynności prawnych lub faktycznych, składania wszelkich oświadczeń i deklaracji, zawarcia wszelkich dokumentów i umów, w celu nadania pełnej skuteczności powyższym czynnościom.

Szczegółowe warunki emisji Obligacji danej serii emitowanych w ramach Programu Emisji zostaną ustalone w uchwale zarządu Emitenta w przedmiocie decyzji o emisji danej serii Obligacji.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

§ 3

Niniejsza uchwała podlega publikacji w zbiorze niejawnym Lex Baza Dokumentów.

Elektronicznie podpisany przez Ewa Wioletta Brożek
Data: 2025.10.23 12:12:03 +02'00'

Elektronicznie podpisany przez Paweł Kulak
Data: 2025.10.23 14:18:01 +02'00'

Elektronicznie podpisany przez Mirosław Kowalski
Data: 2025.10.23 12:31:53 +02'00'

Elektronicznie podpisany przez Krzysztof Brągiel
Data: 2025.10.23 12:28:33 +02'00'

UCHWAŁA NR 19/11/HZSK/2025

ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE

Z SIEDZIBĄ W KRAKOWIE

(KRS: 0000096040)

(„EMITENT")

Z DNIA 21.11.2025 ROKU

dotycząca wyrażenia zgody na emisję obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych (senior non-preferred)

Zarząd Emitenta, niniejszym na podstawie § 33 ust. 1 pkt 2) oraz § 33 ust. 1 pkt 16) statutu Emitenta:

§ 1.

1. postanawia o emisji obligacji w ramach ustanowionego przez Emitenta do kwoty 50.000.000 PLN programu emisji obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych (*senior non-preferred*) oraz obligacji senioralnych uprzywilejowanych (*senior preferred bonds*) („**Program Emisji**") oraz w ramach umowy emisyjnej w przedmiocie organizacji Programu Emisji, która została zawarta przez Emitenta 27 października 2025 r. z Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. (ze zm.), na następujących warunkach („**Obligacje**"):

1.	**Oznaczenie serii:**	BSR SN1
2.	**Rodzaj Obligacji**	niezabezpieczone obligacje senioralne nieuprzywilejowane (senior non-preferred), na okaziciela, które będą zaliczone do zobowiązań kwalifikowalnych Emitenta zgodnie z art. 97a ust. 1 pkt. 2) ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
3.	**Tryb oferowania:**	Obligacje emitowane będą na podstawie art. 33 pkt 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach („Ustawa o Obligacjach"), tj. w trybie oferty publicznej papierów wartościowych w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129, przeprowadzanej w oparciu o wyłączenie z obowiązku publikacji prospektu przewidziane w art. 1 ust. 4 lit. a) tego rozporządzenia i na podstawie art. 4 w zw. z art. 2 pkt 1 lit. a) Ustawy o Obligacjach.
4.	**Dzień emisji:**	2 grudnia 2025 r.
5.	**Dzień wykupu:**	4 grudnia 2028 r.
6.	**Maksymalna liczba Obligacji proponowanych do nabycia:**	do 100
7.	**Łączna maksymalna wartość nominalna emitowanych Obligacji:**	do 50.000.000 PLN

8.	**Wartość nominalna jednej Obligacji:**	500.000 PLN
9.	**Rodzaj oprocentowania:**	zmienne, tj. WIBOR 3M + Marża
10.	**Marża:**	380 punktów bazowych per annum
11.	**Cel emisji:**	Nieokreślony
12.	**Dni wcześniejszego wykupu:**	dni płatności odsetek od Obligacji przypadające: 2 grudnia 2027 r.; 2 marca 2028 r.; 2 czerwca 2028 r. oraz 4 września 2028 r.
13.	**Próg emisji:**	Nie dotyczy
14.	**Kwota wykupu przypadająca do płatności w dniu wykupu dla jednej Obligacji:**	500.000 PLN
15.	**Termin, w ciągu którego Obligacje zostaną notowane na rynku ASO:**	90 dni od dnia emisji Obligacji
16.	**Rodzaj rozrachunku:**	*free of payment* – Obligacje w dniu emisji zostaną zapisane w ewidencji osób uprawnionych prowadzonej przez Bank Polska Kasa Opieki S.A., a następnie zostaną przerejestrowane do depozytu papierów wartościowych prowadzonego przez KDPW.

2. zatwierdza dokonanie przez Emitenta wszelkich innych czynności prawnych lub faktycznych, składania wszelkich oświadczeń i deklaracji, zawarcia wszelkich dokumentów i umów, w celu nadania pełnej skuteczności powyższym czynnościom.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

§ 3

Niniejsza uchwała podlega publikacji w zbiorze niejawnym Lex Baza Dokumentów.

BSR Elektronicznie podpisany przez Ryszard Wabik Data: 2025.11.21 15:38:34 +01'00'

BSR Elektronicznie podpisany przez Paweł Kulak Data: 2025.11.21 15:42:36 +01'00'

BSR Elektronicznie podpisany przez Mirosław Kowalski Data: 2025.11.21 15:41:15 +01'00'

BSR Elektronicznie podpisany przez Krzysztof Brągiel Data: 2025.11.21 15:39:31 +01'00'

BSR Elektronicznie podpisany przez Ewa Wioletta Brożek Data: 2025.11.21 15:36:32 +01'00'

ZAŁĄCZNIK 4
WARUNKI EMISJI OBLIGACJI SERII BSR SN1

Zarządzanie produktami w ramach Dyrektywy MiFID II (jak zdefiniowano poniżej) - Grupą docelową dla Obligacji są jedynie (i) uprawnieni kontrahenci, o których mowa w art. 3 pkt 39d) Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi (jak zdefiniowano poniżej) („Uprawnieni Kontrahenci"), oraz klienci profesjonalni, o których mowa w art. 3 pkt 39b) Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi („Klienci Profesjonalni") będący kontrahentami finansowymi w rozumieniu Rozporządzenia EMIR (jak zdefiniowano poniżej) oraz Klienci Profesjonalni, niebędący kontrahentami finansowymi w rozumieniu Rozporządzenia EMIR, którzy są w grupie docelowej (ii) zamierzona strategia dystrybucji Obligacji do Uprawnionych Kontrahentów oraz do Klientów Profesjonalnych jest odpowiednia. Każda osoba, która następnie rekomenduje lub oferuje Obligacje, lub w inny sposób umożliwia nabycie lub objęcie Obligacji przez grupę docelową, powinna uwzględniać przeprowadzoną przez Emitenta ocenę grupy docelowej, jednak podmiot, który podlega wymogom Dyrektywy MiFID II, jest odpowiedzialny za dokonanie własnej oceny grupy docelowej dla Obligacji (przyjmując albo doprecyzowując ocenę grupy docelowej przeprowadzoną przez Emitenta) i wyznaczenie odpowiedniej strategii dystrybucji Obligacji. Do grupy docelowej nie należą klienci profesjonalni, o których mowa w art. 3 pkt 39b) lit. n Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI

Niniejszy dokument stanowi warunki emisji („**Warunki Emisji**") senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych (*senior non-preferred bonds*), których oznaczenie serii oraz szczegółowe parametry zostały określone w suplemencie emisyjnym określonym w Załączniku 1 do niniejszych Warunków Emisji („**Obligacje**") i stanowiącym integralną część Warunków Emisji niniejszej serii Obligacji („**Suplement Emisyjny**"), których emitentem jest **BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE** z siedzibą w Krakowie, ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000096040, REGON: 000826898, NIP: 6750006062 („**Emitent**"). Obligacje emitowane są w ramach programu emisji obligacji Emitenta do kwoty 50.000.000 PLN („**Program Emisji**"). Niniejsze Warunki Emisji wraz z Załącznikiem 1 stanowią jednolity dokument i powinny być analizowane łącznie z Załącznikiem 1.

1. DEFINICJE I WYKŁADNIA

1.1. Definicje

W niniejszych Warunkach Emisji:

„**Agent Emisji**" oznacza Bank Polska Kasa Opieki S.A., z którym Emitent zawarł umowę o wykonywanie funkcji agenta emisji obligacji w odniesieniu do Obligacji, zgodnie z art. 7a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

„**Agent Kalkulacyjny**" oznacza Bank Polska Kasa Opieki S.A.

„**BFG**" oznacza Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

„**Brak Zezwolenia**" oznacza sytuację, w której administrator wskaźnika, na podstawie którego jest określone oprocentowanie dla Obligacji nie otrzymał lub zostało mu cofnięte lub zawieszone zezwolenie lub rejestracja dla opracowywania wskaźnika, wskutek czego jego stosowanie jest niemożliwe.

„**Dealer**" oznacza Bank Polska Kasa Opieki S.A.

„**Depozyt**" oznacza system rejestracji zdematerializowanych papierów wartościowych prowadzony przez KDPW.

„**Dyrektywa MiFID II**" oznacza dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE.

„**Dzień Emisji**" oznacza dzień zapisania Obligacji po raz pierwszy w Ewidencji Osób Uprawnionych, wskazany w Punkcie 3 Suplementu Emisyjnego.

„**Dzień Płatności**" oznacza, w zależności od kontekstu, Dzień Płatności Odsetek lub Dzień Wykupu.

„**Dzień Płatności Odsetek**" lub w zależności od kontekstu „Dni Płatności Odsetek" oznacza dni wskazane w Punkcie 11 Suplementu Emisyjnego, z zastrzeżeniem Konwencji Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego.

„**Dzień Roboczy**" oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dzień ustawowo wolny od pracy, w którym KDPW prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w niniejszych Warunkach Emisji, w tym rejestrację przez Agenta Emisji Obligacji zapisanych w Ewidencji Osób Uprawnionych w Depozycie.

„**Dzień Ustalenia Praw**" oznacza, o ile z aktualnie obowiązujących regulacji KDPW nie wynika obowiązek wcześniejszego ustalenia osób uprawnionych do świadczeń z Obligacji, trzeci Dzień Roboczy przed dniem płatności świadczeń z tytułu Obligacji.

„**Dzień Ustalenia Stawki Referencyjnej**" oznacza trzeci Dzień Roboczy przypadający przed pierwszym dniem danego Okresu Odsetkowego, chyba że z regulacji Rynku ASO lub Regulacji KDPW wynika, że powinien być to inny dzień przypadający przed rozpoczęciem Okresu Odsetkowego.

„**Dzień Wcześniejszego Wykupu**" oznacza dany dzień wskazany w Puncie 12 Suplementu Emisyjnego.

„**Dzień Wykupu**" oznacza dzień wskazany w Punkcie 4 Suplementu Emisyjnego z zastrzeżeniem Konwencji Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego.

„**Ewidencja Osób Uprawnionych**" oznacza ewidencję osób uprawnionych z Obligacji, prowadzoną przez Agenta Emisji zgodnie z art. 7a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

„**KDPW**" oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie.

„**Konwencja Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego**" oznacza regułę, zgodnie z którą, data, do której ma zastosowanie Konwencja Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego przypadająca na dzień niebędący Dniem Roboczym jest przesuwana na najbliższy Dzień Roboczy przypadający po tej dacie, jeżeli ów dzień przypada w tym samym miesiącu kalendarzowym co ta data. W przeciwnym przypadku, data przypadająca na dzień niebędący Dniem Roboczym przesuwana jest na najbliższy Dzień Roboczy przed tą datą.

„**Korekta**" oznacza określoną zgodnie z Punktem 5.5.7 wartość lub działanie, które koryguje wartość Wskaźnika Alternatywnego. Wartość Korekty może być wartością dodatnią, ujemną, zerową, jak również może być określona wzorem lub metodą obliczenia (np. poprzez składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są

odsetki) oraz może obejmować inne dostosowania związane z zastąpieniem WIBOR lub Wskaźnika Alternatywnego. Dla uniknięcia wątpliwości, ustalenie Korekty nie oznacza rozpoczęcia opracowywania nowego wskaźnika referencyjnego w rozumieniu Rozporządzenia BMR.

„**Kwota Odsetek**" oznacza kwotę odsetek należną od Emitenta z tytułu Obligacji obliczaną i wypłacaną zgodnie z postanowieniami niniejszych Warunków Emisji.

„**Kwota Wykupu**" oznacza w odniesieniu do każdej Obligacji kwotę wskazaną w Punkcie 14 Suplementu Emisyjnego, przypadającą do zapłaty w Dniu Wykupu albo Dniu Wcześniejszego Wykupu.

„**Marża**" oznacza marżę określoną w Punkcie 8 Suplementu Emisyjnego.

„**Obligatariusze**" oznacza osobę lub podmiot: (i) wpisany do Ewidencji Osób Uprawnionych jako osoba uprawniona z danych Obligacji; (ii) będący posiadaczem Rachunku Papierów Wartościowych, na którym zapisane są prawa z Obligacji, lub (iii), w odniesieniu do Obligacji zapisanych na Rachunku Zbiorczym lub w Dniu Emisji na koncie podmiotowym Agenta Emisji, oznacza osobę lub podmiot wskazany Depozytariuszowi przez posiadacza Rachunku Zbiorczego, jako będący uprawnionym z Obligacji zapisanych na takim Rachunku Zbiorczym działający, w zakresie jakichkolwiek praw wynikających z niniejszych Warunków Emisji oraz Obligacji, za pośrednictwem posiadacza Rachunku Zbiorczego lub odpowiednio osobę lub podmiot, na którego rzecz są zapisane prawa z Obligacji na koncie podmiotowym Agenta Emisji, a każda z nich zwana jest „**Obligatariuszem**".

„**Ogłoszenie Końca Publikacji**" oznacza wydanie przez administratora danego wskaźnika lub podmiot go nadzorujący oficjalnego oświadczenia, że wskaźnik na podstawie którego jest określone oprocentowanie dla Obligacji przestał lub przestanie być publikowany na stałe, a w dacie tego oświadczenia nie został wyznaczony następca, który będzie nadal obliczał lub publikował ten wskaźnik.

„**Ogłoszona Stawka Referencyjna**" oznacza stawkę WIBOR (tj. *Warsaw Interbank Offered Rate*) wskazaną w Punkcie 10 Suplementu Emisyjnego dla depozytów złotowych o długości wskazanej w Punkcie 10 Suplementu Emisyjnego, ogłaszaną w Dniu Ustalenia Stawki Referencyjnej na stronie „www.gpwbenchmark.pl" przez GPW Benchmark S.A. lub innej stronie, która ją zastąpi.

„**Okres Odsetkowy**" oznacza okres o długości wskazanej w Punkcie 9 Suplementu Emisyjnego, przy założeniu, że (i) w przypadku pierwszego Okresu Odsetkowego – jest to okres rozpoczynający się w Dniu Emisji (wliczając ten dzień) i kończący się w pierwszym Dniu Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia), (ii) w przypadku każdego następnego Okresu Odsetkowego - jest to okres rozpoczynający się w danym Dniu Płatności Odsetek (wliczając ten dzień) i kończący się w następnym Dniu Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia).

„**Organizator**" oznacza Bank Polska Kasa Opieki S.A.

„**Podmiot Prowadzący Rachunek**" oznacza każdy z podmiotów prowadzących Rachunek Obligacji.

„**Podmiot Wyznaczający**" oznacza: (i) organ państwowy lub inny organ władzy publicznej, który w ustawie lub rozporządzeniu do ustawy wskazał wskaźnik do stosowania zamiast wskaźnika, na podstawie którego jest określone oprocentowanie dla Obligacji; (ii) ciało, grupę

lub organizację powołaną w celu wskazania zamiennika dla wskaźnika, na podstawie którego jest określone oprocentowanie dla Obligacji, na zasadach analogicznych do zasad Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych lub (iii) Komisję Nadzoru Finansowego.

„**Rachunek Obligacji**" oznacza Rachunek Papierów Wartościowych, Rachunek Zbiorczy lub konto podmiotowe Agenta Emisji w rozumieniu Regulacji KDPW.

„**Rachunek Papierów Wartościowych**" oznacza rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

„**Rachunek Zbiorczy**" oznacza rachunek zbiorczy w rozumieniu art. 8a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, na którym zostały zapisane prawa z Obligacji.

„**Regulacje KDPW**" oznacza Szczegółowe Zasady Działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. oraz wszelkie inne mające zastosowanie regulacje wydane przez KDPW.

„**Rozporządzenie BMR**" oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014.

„**Rozporządzenie CRR**" oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

„**Rozporządzenie EMIR**" oznacza Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji.

„**Rozporządzenie Prospektowe**" oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE.

„**Rynek ASO**" oznacza alternatywny system obrotu prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. lub ich następców prawnych.

„**Stawka Referencyjna**" oznacza zmienną stawkę referencyjną wskazaną w Punkcie 10 Suplementu Emisyjnego mającą zastosowanie do obliczenia Kwoty Odsetek.

„**Strona Internetowa Emitenta**" oznacza stronę internetową pod adresem: https://bsr.krakow.pl/.

„**Ustawa o BFG**" oznacza ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

„**Ustawa o Obligacjach**" oznacza ustawę z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach.

„**Ustawa o Obrocie Instrumentami Finansowymi**" oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

„**Ustawa PU**" oznacza ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe.

„**WIBOR**" oznacza wskaźnik referencyjny WIBOR wyznaczany przez GPW Benchmark S.A. (lub każdego jego oficjalnego zastępcę), dla okresu (terminu) równego Właściwemu Tenorowi, dla którego jest ustalany, wyrażony w punktach procentowych w skali roku.

„**Właściwy Tenor**" oznacza termin (okres) wskazany w Punkcie 9 Suplementu Emisyjnego.

„**Wskaźnik Alternatywny**" oznacza wskaźnik ustalony zgodnie z Punktami 5.5.5 - 5.5.14 niniejszych Warunków Emisji, który zastępuje WIBOR lub inny wskaźnik alternatywny w sytuacjach opisanych w niniejszych Warunkach Emisji oraz zgodnie z Rozporządzeniem BMR (w zakresie, w jakim to ma zastosowanie).

1.2. Zasady wykładni

W niniejszych Warunkach Emisji:

(a) odniesienia do paragrafu stanowią odniesienia do paragrafu niniejszych Warunków Emisji;

(b) odniesienia do:

(i) niniejszych Warunków Emisji lub jakiegokolwiek innego dokumentu obejmują odniesienia do niniejszych Warunków Emisji lub jakiegokolwiek innego dokumentu ze zmianami;

(ii) przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia obejmują odniesienia do tego przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia ze zmianami lub innego przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia, który zastąpi dany przepis, ustawę lub rozporządzenie; oraz

(iii) organów administracji państwowej obejmują odniesienia do organów, które zastąpią dany organ administracji państwowej;

(c) tytuły oraz podtytuły użyte na początku niektórych paragrafów zostały podane wyłącznie dla ułatwienia odniesienia i nie mają wpływu na interpretację niniejszych Warunków Emisji.

2. OPIS ŚWIADCZENIA

Emitent zobowiązuje się spełnić na rzecz Obligatariusza świadczenie pieniężne w wysokości i terminach określonych w niniejszych Warunkach Emisji, w tym w Suplemencie Emisyjnym.

3. OPIS OBLIGACJI

3.1. Obligacje są obligacjami na okaziciela. Wartość nominalna jednej Obligacji oraz maksymalna liczba Obligacji proponowanych do nabycia określone są w Suplemencie Emisyjnym.

3.2. Obligacje nie są zabezpieczone.

3.3. Obligacje emitowane są w Dniu Emisji. Przyjęcie propozycji nabycia Obligacji zgodnie z art. 42 Ustawy o Obligacjach może zostać złożone w postaci elektronicznej.

4. STATUS OBLIGACJI

4.1. Obligacje stanowią zobowiązania senioralne nieuprzywilejowane (*senior non-preferred*) Emitenta korzystające z jednakowego pierwszeństwa względem siebie, będące zobowiązaniami kwalifikowalnymi Emitenta zgodnie z art. 97a ust. 1 pkt 2) Ustawy o BFG.

4.2. Zobowiązania Emitenta z tytułu wartości nominalnej Obligacji oraz odsetek od Obligacji stanowią zobowiązania należące do kategorii szóstej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6) Ustawy PU.

4.3. Jeśli zaistnieją przesłanki określone w Ustawie o BFG, BFG, jako organ przymusowej restrukturyzacji, może zastosować w stosunku do Obligacji instrumenty umorzenia zobowiązań lub konwersji zobowiązań, na zasadach przewidzianych w Ustawie o BFG.

5. OPROCENTOWANIE

5.1. Obligacje są oprocentowane od Dnia Emisji (włącznie z tym dniem) do Dnia Wykupu lub dnia wcześniejszego wykupu (z wyłączeniem tego dnia) według Stawki Referencyjnej powiększonej o Marżę; wysokość Kwoty Odsetek jest ustalana zgodnie z postanowieniami Punktu 5.3. Konstrukcja oprocentowania Obligacji nie zakłada występowania instrumentu pochodnego.

5.2. Kwota Odsetek obliczana jest odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego.

5.3. Obligatariuszowi w każdym Dniu Płatności Odsetek z tytułu jednej Obligacji przysługuje Kwota Odsetek w wysokości obliczanej zgodnie z następującym wzorem:

$$KO = N \text{ x } (\text{SB}) \; x \; \frac{LD}{365}$$

gdzie:

„*KO*" oznacza Kwotę Odsetek od jednej Obligacji za dany Okres Odsetkowy.

„*N*" oznacza wartość nominalną jednej Obligacji wskazaną w Punkcie 7 Suplementu Emisyjnego.

„*SB*" oznacza sumę Marży oraz Stawki Referencyjnej z Dnia Ustalenia Stawki Referencyjnej (określonej w punktach procentowych do dwóch miejsc po przecinku).

„*LD*" oznacza liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym.

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do najbliższego grosza (pół grosza będzie zaokrąglane w górę).

5.4. Kwota Odsetek od Obligacji obliczana będzie przez Agenta Kalkulacyjnego.

5.5. Stawka Referencyjna zostanie ustalona w następujący sposób:

5.5.1. w Dniu Ustalenia Stawki Referencyjnej Agent Kalkulacyjny ustali Ogłoszoną Stawkę Referencyjną;

5.5.2. w przypadku, gdy Stawka Referencyjna nie może być określona w Dniu Ustalenia Stawki Referencyjnej zgodnie z powyższymi zasadami, Stawka Referencyjna zostanie ustalona na poziomie ostatniej dostępnej Ogłoszonej Stawki Referencyjnej, chyba że jest to związane z Ogłoszeniem Końca Publikacji (które dotyczy WIBOR), lub gdy nastąpi Brak Zezwolenia (który dotyczy WIBOR);

5.5.3. w przypadku, gdy Stawka Referencyjna nie może być ustalona w Dniu Ustalenia Stawki Referencyjnej w związku z Ogłoszeniem Końca Publikacji (które dotyczy WIBOR) lub gdy nastąpi Brak Zezwolenia (który dotyczy WIBOR), Stawka Referencyjna zostanie obliczona przez Agenta Kalkulacyjnego, w oparciu o Wskaźnik Alternatywny skorygowany o Korektę (jeśli będzie miała zastosowanie);

5.5.4. jeśli brak dostępności stawki stosowanej do wyznaczenia Stawki Referencyjnej będzie związany z Ogłoszeniem Końca Publikacji (które dotyczy WIBOR) lub gdy nastąpi Brak Zezwolenia (które dotyczy WIBOR), Wskaźnik Alternatywny trwale zastępuje tę stawkę, dla celu wyznaczenia Stawki Referencyjnej. W innym przypadku stawka ta jest ponownie stosowana dla ustalenia Stawki Referencyjnej od Dnia Ustalenia Stawki Referencyjnej, w którym będzie ona ponownie dostępna;

5.5.5. Wskaźnik Alternatywny ustala się zgodnie z jedną z następujących metod:

(a) Wskaźnikiem Alternatywnym jest wskaźnik, który został wskazany do stosowania zamiast danego wskaźnika w ustawie lub rozporządzeniu;

(b) Wskaźnikiem Alternatywnym jest wskaźnik, który rekomendowała (w najnowszej wydanej rekomendacji) do stosowania zamiast danego wskaźnika Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych lub inne podobne ciało, grupa lub organizacja powołana w celu wskazania zamiennika dla danego wskaźnika, na podstawie przepisów prawa lub w inny sposób przez organ państwowy lub inny organ władzy publicznej;

(c) Wskaźnikiem Alternatywnym jest wskaźnik, który rekomendowała do stosowania zamiast danego wskaźnika Komisja Nadzoru Finansowego;

(d) Wskaźnikiem Alternatywnym jest stopa referencyjna wyznaczana przez Narodowy Bank Polski.

5.5.6. Metody, o których mowa w Punkcie 5.5.5 powyżej, stosuje się w kolejności od Punktu 5.5.5(a) do Punktu 5.5.5(d).

5.5.7. Po ustaleniu Wskaźnika Alternatywnego Korekta zostaje ustalona zgodnie z następującymi zasadami:

(a) raz ustalona Korekta jest stosowana przez cały czas stosowania Wskaźnika Alternatywnego;

(b) jeżeli w danej metodzie ustalenia Wskaźnika Alternatywnego, o których mowa w Punktach od 5.5.5(a) do 5.5.5(c) powyżej:

(i) dany Podmiot Wyznaczający wskazał Korektę – stosuje się taką Korektę;

(ii) dany Podmiot Wyznaczający wskazał, aby nie stosować Korekty – nie stosuje się Korekty;

(c) jeżeli w danej metodzie ustalenia Wskaźnika Alternatywnego, o których mowa w Punktach od 5.5.5(b) do 5.5.5(c) powyżej Podmiot Wyznaczający nie odniósł się do Korekty lub gdy Wskaźnik Alternatywny został wyznaczony zgodnie z metodą, o której mowa w Punkcie 5.5.5(d) powyżej:

(i) Korekta jest równa historycznej medianie różnic pomiędzy wskaźnikiem zastępowanym oraz Wskaźnikiem Alternatywnym;

(ii) mediana różnic jest ustalana:

(A) za okres 60 miesięcy przed dniem, w którym wskaźnik zastępowany przestał być publikowany (gdy nastąpiło Ogłoszenie Końca Publikacji (które dotyczy WIBOR)) albo pierwszym dniem, w którym Wskaźnik Alternatywny jest stosowany (gdy wskaźnik zastępowany nie został opublikowany, ale nie nastąpiło Ogłoszenie Końca Publikacji (które dotyczy WIBOR)) albo dniem, w którym wystąpił Brak Zezwolenia (który dotyczy WIBOR);

(B) biorąc pod uwagę, każdy dzień z badanego okresu, w którym był publikowany zarówno wskaźnik zastępowany jak i Wskaźnik Alternatywny.

5.5.8. Procedura wyboru Wskaźnika Alternatywnego oraz ustalenia Korekty w związku z Ogłoszeniem Końca Publikacji (które dotyczy WIBOR) lub Brakiem Zezwolenia (który dotyczy WIBOR) jest przeprowadzana tylko raz (ten sam Wskaźnik Alternatywny oraz Korekta są stosowane zamiast WIBOR (lub każdego kolejnego wskaźnika go zastępującego) dla kolejnych Okresów Odsetkowych.

5.5.9. Jeśli w treści odpowiedniej ustawy, rozporządzenia lub rekomendacji, o której mowa w Punkcie 5.5.5(a), 5.5.5(b) lub 5.5.5(c) nie zostaną wprost określone zasady obliczania Stawki Referencyjnej w oparciu o Wskaźnik Alternatywny, Agent Kalkulacyjny, uwzględniając metodologię ustalania danego Wskaźnika Alternatywnego, wskaże przyjęte zasady obliczania i wyznaczania Stawki Referencyjnej w oparciu o Wskaźnik Alternatywny oraz (po jej sporządzeniu) metodę obliczania Korekty lub opinię, że Korekta nie jest wymagana, co zostanie opublikowane przez Emitenta w komunikacie, o którym mowa w Punkcie 5.5.15 poniżej.

5.5.10. W przypadku gdy odpowiednio zgodnie z Punktem 5.5.4 Wskaźnik Alternatywny trwale zastąpi stawkę stosowaną do wyznaczenia Stawki Referencyjnej, postanowienia odnoszące się do WIBOR lub Wskaźnika Alternatywnego stosuje się odpowiednio do każdego kolejnego Wskaźnika Alternatywnego z uwzględnieniem Korekty (jeśli ma zastosowanie).

5.5.11. Zmiana metody obliczania wskaźnika referencyjnego w rozumieniu Rozporządzenia BMR ogłoszona przez jego administratora, w tym zmiana uznana przez administratora za istotną zmianę, nie stanowi podstawy do zmiany Warunków Emisji lub stosowania Korekty.

5.5.12. Agent Kalkulacyjny będzie dokonywał ustalenia Stawki Referencyjnej zgodnie z postanowieniami Punktów 5.5.5 - 5.5.14 oraz będzie obliczał Kwotę Odsetek od jednej Obligacji za dany Okres Odsetkowy oraz zawiadomi Emitenta, nie później niż w Dniu Roboczym następującym po Dniu Ustalenia Stawki Referencyjnej, o wysokości Stawki Referencyjnej i o wysokości Kwoty Odsetek dla danego Okresu Odsetkowego. Emitent będzie informował KDPW o wysokości Kwoty Odsetek zgodnie z Regulacjami KDPW, a od dnia wprowadzenia Obligacji do obrotu na Rynek ASO tabele odsetkowe dla

każdego Okresu Odsetkowego będą przekazywane zgodnie z odpowiednimi regulacjami podmiotu prowadzącego Rynek ASO.

5.5.13. Wszelkie ustalenia i obliczenia zostaną dokonane przez Agenta Kalkulacyjnego w sposób oraz według zasad określonych w Warunkach Emisji z zachowaniem należytej staranności wynikającej z zawodowego charakteru prowadzonej przez Agenta Kalkulacyjnego działalności.

5.5.14. Jeżeli Stawka Referencyjna określona dla danego Okresu Odsetkowego będzie niższa niż zero, to do ustalenia wysokości oprocentowania w tym Okresie Odsetkowym przyjmuje się, że Stawka Referencyjna w tym Okresie Odsetkowym wynosi zero.

5.5.15. Emitent opublikuje na swojej stronie internetowej wybrany Wskaźnik Alternatywny (w tym zasady obliczenia i wyznaczania Stawki Referencyjnej w oparciu o Wskaźnik Alternatywny, o którym mowa w Punkcie 5.5.9 powyżej) oraz (po jej sporządzeniu) metodę obliczania Korekty lub opinię, że Korekta nie jest wymagana.

6. PŁATNOŚCI

6.1. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji zapisanych w Depozycie będą dokonywane za pośrednictwem KDPW oraz podmiotów prowadzących Rachunek Zbiorczy lub Rachunek Papierów Wartościowych, zgodnie z odpowiednimi Regulacjami KDPW. Płatności z tytułu Obligacji zapisanych w Ewidencji Osób Uprawnionych będą dokonywane za pośrednictwem Agenta Emisji na rachunki bankowe Obligatariuszy wskazane Agentowi Emisji przez Obligatariuszy.

6.2. Wszelkie płatności świadczeń z tytułu Obligacji będą dokonywane na rzecz Obligatariusza posiadającego Obligacje na koniec Dnia Ustalenia Praw.

6.3. Z zastrzeżeniem możliwości zaliczenia wierzytelności z tytułu wykupu Obligacji na poczet ceny nabycia emitowanych przez Emitenta obligacji nowej emisji, płatności świadczeń z tytułu Obligacji będą dokonywane bez potrącenia jakichkolwiek wierzytelności Emitenta z wierzytelnościami Obligatariuszy.

6.4. Miejscem spełnienia świadczenia będzie siedziba podmiotu prowadzącego Rachunek Obligacji, za pośrednictwem którego spełniane jest świadczenie.

7. PODATKI

7.1. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji zostaną dokonane bez potrąceń lub odliczeń z tytułu lub na poczet obecnych lub przyszłych podatków lub jakichkolwiek innych należności publicznoprawnych, chyba że potrącenia lub odliczenia tych podatków lub należności publicznoprawnych wymagają bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa. Emitent, Agent Emisji, Agent Kalkulacyjny, Dealer ani Organizator nie będzie płacił kwot wyrównujących pobrane podatki lub inne należności publicznoprawne, jeżeli z jakąkolwiek płatnością z tytułu Obligacji związany będzie nałożony na Emitenta, Agenta Emisji, Agenta Kalkulacyjnego, Dealera, Organizatora, KDPW lub uczestników bezpośrednich KDPW obowiązek pobrania lub zapłaty jakiegokolwiek podatku lub innej należności publicznoprawnej.

7.2. Płatności podatku z tytułu Obligacji dokonywane będą z uwzględnieniem Regulacji KDPW.

8. WYKUP OBLIGACJI

8.1. Z zastrzeżeniem Punktów 8.2– 8.5, Emitent wykupi wszystkie Obligacje w Dniu Wykupu. W Dniu Wykupu Emitent jest zobowiązany do dokonania płatności na rzecz Obligatariuszy wartości nominalnej Obligacji.

8.2. Emitent może dokonać wcześniejszego wykupu Obligacji w danym Dniu Wcześniejszego Wykupu po spełnieniu przesłanek dla takiego wcześniejszego wykupu wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności przesłanek określonych w art. 77 i 78a Rozporządzenia CRR i uzyskaniu, jeśli taka zgoda będzie wymagana, zgody BFG bądź Komisji Nadzoru Finansowego. Emitent zawiadomi Obligatariuszy o wcześniejszym wykupie Obligacji z wyprzedzeniem co najmniej 15 Dni Roboczych przed danym Dniem Wcześniejszego Wykupu, w którym ma nastąpić wcześniejszy wykup Obligacji.

8.3. Jeśli Obligacje nie będą spełniać warunków dla uznania ich za zobowiązania kwalifikowalne w rozumieniu art. 97a ust. 1 pkt 2) Ustawy o BFG, Emitent może także podjąć decyzję o wcześniejszym wykupie Obligacji w dniu innym niż Dzień Wcześniejszego Wykupu. Emitent zawiadomi Obligatariuszy o wcześniejszym wykupie Obligacji, wskazując dzień, w którym nastąpi wcześniejszy wykup, z wyprzedzeniem co najmniej 15 Dni Roboczych przed dniem takiego wcześniejszego wykupu.

8.4. Wcześniejszy wykup, o którym mowa w Punkcie 8.2 oraz 8.3 nastąpi według wartości nominalnej Obligacji powiększonej o odsetki naliczone do danego dnia, w którym nastąpi wcześniejszy wykup (z wyłączeniem tego dnia).

8.5. Wykup, w tym wcześniejszy wykup, zostanie przeprowadzony zgodnie z Regulacjami KDPW oraz postanowieniami, o których mowa w Punkcie 6 (*Płatności*) powyżej.

9. ZAWIADOMIENIA

9.1. Wszelkie zawiadomienia skierowane do Obligatariuszy będą przekazywane przez Emitenta za pośrednictwem Strony Internetowej Emitenta, oraz zgodnie z regulaminem Rynku ASO (po wprowadzeniu do obrotu na Rynku ASO).

9.2. Wszelkie zawiadomienia od Obligatariuszy do Emitenta będą uznane za skuteczne, o ile zostaną sporządzone w formie przewidzianej niniejszymi Warunkami Emisji i wysłane listem poleconym lub przesyłką kurierską i doręczone na adresy wskazane w Punkcie 10 (*Adresy Do Doręczeń*) niniejszych Warunków Emisji. Emitent może zawiadomić Obligatariuszy o zmianie adresu do doręczeń. Zawiadomienie takie stanie się skuteczne w terminie 5 Dni Roboczych od zawiadomienia przez Emitenta o zmianie zgodnie z Punktem 9.1.

10. ADRESY DO DORĘCZEŃ

10.1. W przypadku Emitenta: ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków.

10.2. W przypadku Agenta Kalkulacyjnego, Agenta Emisji, Organizatora lub Dealera: ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa.

10.3. W przypadku Agenta Dokumentacyjnego: Dom Maklerski BDM S.A., Ul. Stojałowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała.

11. AGENT DOKUMENTACYJNY

Wydruki wszelkich dokumentów, informacji i komunikatów publikowanych na Stronie Internetowej Emitenta w wykonaniu przepisów Ustawy o Obligacjach Emitent będzie przekazywać podmiotowi wskazanemu w Punkcie 16 Suplementu Emisyjnego, który będzie przechowywać je do czasu upływu przedawnienia roszczeń wynikających z Obligacji.

12. ZGROMADZENIE OBLIGATARIUSZY

12.1. Obligatariusze mogą podejmować decyzje w ramach zgromadzenia obligatariuszy. Zgromadzenie obligatariuszy może podjąć uchwałę w sprawie zmiany wszystkich postanowień Warunków Emisji.

12.2. Obligatariusz lub Obligatariusze reprezentujący przynajmniej 1/10 skorygowanej wartości nominalnej Obligacji, w rozumieniu art. 50 ust. 1 pkt 2 Ustawy o Obligacjach, mogą żądać zwołania zgromadzenia obligatariuszy.

12.3. Zasady zwoływania i odbywania zgromadzenia obligatariuszy określa Ustawa o Obligacjach. Zgromadzenie obligatariuszy może odbywać się w miejscowości siedziby Emitenta lub w Warszawie.

12.4. Uchwały zgromadzenia obligatariuszy są podejmowane pisemnie.

12.5. Uchwały zgromadzenia obligatariuszy zapadają większością określoną w Ustawie o Obligacjach, z zastrzeżeniem, że uchwały w sprawie zmiany postanowień, które nie są postanowieniami kwalifikowanymi warunków emisji wymagają bezwzględnej większości głosów.

12.6. Księga protokołów zgromadzeń obligatariuszy jest dostępna dla Obligatariuszy w Dni Robocze w siedzibie Emitenta.

12.7. Uchwały zgromadzenia obligatariuszy wiążą wszystkich Obligatariuszy, w tym Obligatariuszy, którzy nie uczestniczyli w zgromadzeniu obligatariuszy, Obligatariuszy, którzy nie wzięli udziału w głosowaniu na zgromadzeniu obligatariuszy, Obligatariuszy, którzy wstrzymali się od głosu, Obligatariuszy, którzy głosowali przeciw oraz Obligatariuszy, którzy nabyli Obligacje po dniu podjęcia uchwały zgromadzenia obligatariuszy.

13. PRAWO WŁAŚCIWE

13.1. Obligacje są emitowane zgodnie z prawem polskim i temu prawu podlegają.

13.2. W przypadku jakichkolwiek rozbieżności pomiędzy niniejszymi Warunkami Emisji a obowiązującymi w danym czasie Regulacjami KDPW dotyczącymi spełniania świadczeń z tytułu Obligacji, wiążący charakter będą miały odpowiednie Regulacje KDPW.

W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE

Signed by /
Podpisano przez:

Mirosław Kowalski

Date / Data:
2025-11-24 09:29

Imię i Nazwisko:

Signed by /
Podpisano przez:

Paweł Kulak

Date / Data:
2025-11-24
09:22

Imię i Nazwisko:

ZAŁĄCZNIK 1
DO WARUNKÓW EMISJI

SUPLEMENT EMISYJNY

Niniejszy załącznik stanowi suplement emisyjny do Warunków Emisji i razem z nimi stanowi jednolity dokument Warunków Emisji niniejszej serii Obligacji

SZCZEGÓŁOWE WARUNKI EMISJI

1.	Oznaczenie serii:	BSR SN1
2.	Podstawa prawna i tryb emisji:	Obligacje emitowane są na podstawie: (a) art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach, tj. w trybie oferty publicznej papierów wartościowych w rozumieniu **Rozporządzenia Prospektowego**, przeprowadzanej w oparciu o wyłączenie z obowiązku publikacji prospektu przewidziane w art. 1 ust. 4 lit. a) tego rozporządzenia i na podstawie art. 4 w zw. z art. 2 pkt 1 lit. a) Ustawy o Obligacjach; (b) uchwały nr 18/10/HZSK/2025 zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z siedzibą W Krakowie z dnia 23.10.2025 r. dotyczącej, między innymi, ustanowienia programu emisji obligacji, a także wyrażenia zgody na zawarcie umowy w przedmiocie organizacji programu emisji obligacji oraz innych umów związanych z emisją obligacji; oraz (c) uchwały nr 19/11/HZSK/2025 zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z siedzibą W Krakowie z dnia 21.11.2025 r. dotyczącej wyrażenia zgody na emisję obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych (senior non-preferred).
3.	Dzień Emisji:	2 grudnia 2025 r.
4.	Dzień Wykupu:	4 grudnia 2028 r.
5.	Maksymalna liczba Obligacji proponowanych do nabycia:	Do 100
6.	Łączna maksymalna wartość nominalna emitowanych Obligacji:	Do 50.000.000 PLN
7.	Wartość nominalna jednej Obligacji :	500.000 PLN

<table>
<tr><td>8.</td><td>Marża (w punktach bazowych w stosunku rocznym):</td><td>380 p.b. p.a.</td></tr>
<tr><td>9.</td><td>Okres Odsetkowy:</td><td>3 miesiące</td></tr>
<tr><td>10.</td><td>Stawka Referencyjna:</td><td>WIBOR dla 3. miesięcznych depozytów złotowych</td></tr>
<tr><td>11.</td><td>Dni Płatności Odsetek:</td><td><table>
<tr><td>Numer Okresu Odsetkowego</td><td>Dni Płatności Odsetek dla Okresu Odsetkowego z Kolumny 1</td></tr>
<tr><td>Kolumna 1</td><td>Kolumna 2</td></tr>
<tr><td>1</td><td>2 marca 2026 r.</td></tr>
<tr><td>2</td><td>2 czerwca 2026 r.</td></tr>
<tr><td>3</td><td>2 września 2026 r.</td></tr>
<tr><td>4</td><td>2 grudnia 2026 r.</td></tr>
<tr><td>5</td><td>2 marca 2027 r.</td></tr>
<tr><td>6</td><td>2 czerwca 2027 r.</td></tr>
<tr><td>7</td><td>2 września 2027 r.</td></tr>
<tr><td>8</td><td>2 grudnia 2027 r.</td></tr>
<tr><td>9</td><td>2 marca 2028 r.</td></tr>
<tr><td>10</td><td>2 czerwca 2028 r.</td></tr>
<tr><td>11</td><td>4 września 2028 r.</td></tr>
<tr><td>12</td><td>4 grudnia 2028 r.</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>12.</td><td>Dni Wcześniejszego Wykupu:</td><td>Dzień Płatności Odsetek przypadający: 2 grudnia 2027 r.; 2 marca 2028 r.; 2 czerwca 2028 r. oraz 4 września 2028 r.</td></tr>
<tr><td>13.</td><td>Próg emisji:</td><td>Nie dotyczy</td></tr>
<tr><td>14.</td><td>Kwota Wykupu przypadająca do płatności w Dniu Wykupu dla jednej Obligacji:</td><td>500.000 PLN</td></tr>
<tr><td>15.</td><td>Termin, w ciągu którego Obligacje zostaną notowane na Rynku ASO:</td><td>90 dni od Dnia Emisji</td></tr>
<tr><td>16.</td><td>Podmiot pełniący funkcję Agenta Dokumentacyjnego:</td><td>Dom Maklerski BDM S.A., Ul. Stojałowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała,</td></tr>
<tr><td>17.</td><td>Miejsce sporządzenia Warunków Emisji:</td><td>Kraków</td></tr>
</table>

ZAŁĄCZNIK 5

JEDNOSTKOWE ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE EMITENTA ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ 31 GRUDNIA 2024 R. WRAZ ZE SPRAWOZDANIEM Z BADANIA PRZEZ FIRMĘ AUDYTORSKĄ ORAZ JEDNOSTKOWE SKRÓCONE PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE EMITENTA ZA OKRES KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2025 R.

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-03-25

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych (**kodSystemowy:** SFBNKZ (1) **wersjaSchemy:** 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: m.Kraków

Gmina: m.Kraków

Miejscowość: Kraków

Identyfikator podatkowy NIP: 6750006062

Numer KRS: 0000096040

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:• przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, • prowadzenie innych rachunków bankowych, • udzielanie kredytów, • udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, • przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, • udzielanie pożyczek pieniężnych, • udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy, • operacje czekowe i wekslowe, • wydawanie instrumentów płatniczych w tym kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, • nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, • przechowywanie przedmiotów • udzielanie i potwierdzanie poręczeń, • prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, • pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: • dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, • nabywa i zbywa nieruchomości, • świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, • świadczy usługi finansowe w zakresie: • pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, • pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,- pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych, • pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, • wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, • wykonuje czynności określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2024-01-01

Do
2024-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzą jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: false

Założenie kontynuacji działalności

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

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),
Stosowane w Banku zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów obowiązujące przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2024r., są zgodne z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz. 120 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019r. poz. 957 z późniejszymi zmianami) i Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. z 2017r. poz. 277 z późniejszymi zmianami).Bank stosuje następujące zasady wyceny:-środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej; -kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej ;-zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; -zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty;-papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.-aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;-akcje nienotowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - udziały w pozostałych jednostkach wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;- aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny;-środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjno-

umorzeniowe (metodą liniową). Nie dokonano pomniejszeń wartości środków trwałych z tytułu trwałej utraty wartości.;- rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, Bank tworzy w ciężar kosztów operacyjnych, finansowych lub rodzajowych;- rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów rodzajowych ;-wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentami finansowymi ze względu na niski poziom udziału w przychodach Banku rozliczane są w sposób uproszczony, metodą liniową i ujmowane w przychodach z tytułu prowizji; -wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi ujmowane są w przychodach z tytułu prowizji najpóźniej do końca następnego miesiąca, którego dotyczy sprzedaż. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie należności kredytowych następuje w ciężar utworzonych rezerw celowych przed terminem ich przedawnienia po wyczerpaniu wszelkich możliwych instrumentów w ich odzyskaniu oraz w sytuacji, w której również rokowania co do odzyskania kredytu w przyszłości są negatywne. W przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na który składa się podatek odroczony i bieżący. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.Bank rozpoznaje w wyniku wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję. Przy ustalaniu podstawy tworzenia rezerw celowych w przypadku ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją" oraz do kategori "poniżej standardu" uwzględnia się wartość posiadanych zabezpieczeń.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: •Wprowadzenie do sprawozdania, •Bilans, •Rachunek zysków i strat, •Pozycje pozabilansowe,•Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, •Rachunek przepływów pieniężnych,•Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania, Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej.Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności.

pozostałe

W Banku, aktywa finansowe, które należy nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego wycenić w wiarygodnie ustalonej wartości godziwej, obejmują wyłącznie aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Aktywa te, w części obejmującej dłużne papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym, wyceniane są wg notowań z ostatniego dnia okresu sprawozdawczego, a w części obejmującej dłużne papiery wartościowe, dla których nie istnieje aktywny rynek regulowany o terminie zapadalności do jednego miesiąca wyceniane są w cenie nabycia skorygowanej o należne dyskonto, premię, odsetki. Udziały i akcje jednostek nienotowanych w aktywnym obrocie regulowanym, wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, do wartości godziwej rozpoznawana jest w kapitale z aktualizacji wyceny.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

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

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku
W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. Informację dotycząca danych porównawczych w zakresie zmiany prezentacji zobowiązań wobec kas zapomogowo-pożyczkowych w pasywach Banku zaprezentowano w pkt. 3 Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu
nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego
0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych
0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 114390.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne firmie audytorskiej figurującej na liście PANA pod numerem 1459 zgodnie z Umową o przeprowadzanie badania sprawozdania finansowego nr 1/24/II/1/BSF/2 z dnia 26.09.2024 r.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 2644.50

Opis do kwoty pozostałych usług: Usługi szkoleniowe świadczone przez firmę audytorską.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Informacja uszczegółowiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: W okresie objętym sprawozdaniem Bank realizował działania Planu awaryjnego ryzyka kredytowego w celu poprawy jakości portfela kredytowego zatwierdzone uchwałą Zarządu nr 2/02/RRF/2022 z dnia 03.02.2022 r. zaktualizowane Uchwałą Zarządu nr 1/02/RRK/2023 z dnia 02.02.2023 r. a następnie Uchwałą Zarządu nr 06/01/RRK/2024 z dnia 18.01.2024 r. Z dniem 30 sierpnia 2021 r. w celu poprawy sytuacji Banku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie kuratora. Funkcję tę objęła i sprawuje Pani Edyta Glajcar.

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	2 794 685 082,27	2 484 830 524,30
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	142 353 479,48	137 289 699,66
W rachunku bieżącym	142 353 479,48	137 289 699,66
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	180 726 009,71	129 358 989,63
W rachunku bieżącym	121 850 707,95	119 178 774,78
Terminowe	58 875 301,76	10 180 214,85
Należności od sektora niefinansowego	354 265 751,57	339 293 196,09
W rachunku bieżącym	34 015 193,02	39 718 096,36
Terminowe	320 250 558,55	299 575 099,73
Należności od sektora budżetowego	238 692 025,32	219 893 322,91
W rachunku bieżącym	363 034,94	79 128,13
Terminowe	238 328 990,38	219 814 194,78
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	1 809 160 999,59	1 590 389 055,39

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Banków	1 041 644 633,14	936 630 099,36
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	653 339 469,93	536 411 847,40
Pozostałe	114 176 896,52	117 347 108,63
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	7 785 414,00	7 785 414,00
W instytucjach finansowych	7 253 564,00	7 253 564,00
W pozostałych jednostkach	531 850,00	531 850,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	347 666,73	472 387,20
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	33 486 229,98	33 350 045,17
Inne aktywa	6 742 200,73	6 259 883,32
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	6 742 200,73	6 259 883,32
Rozliczenia międzyokresowe	21 125 305,16	20 631 490,93
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 539 710,00	20 235 805,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	585 595,16	395 685,93
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	107 040,00
Akcje własne	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pasywa razem	2 794 685 082,27	2 484 830 524,30
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 585 314,11	72 635,90
W rachunku bieżącym	7 376 015,42	72 635,90
Terminowe	209 298,69	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 215 635 173,55	2 016 180 750,70
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 412 738 550,80	1 224 889 692,70
bieżące	726 993 299,67	659 665 899,92
terminowe	685 745 251,13	565 223 792,78
Pozostałe, w tym:	802 896 622,75	791 291 058,00
bieżące	644 312 444,54	584 056 428,87
terminowe	158 584 178,21	207 234 629,13
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	275 071 372,19	215 636 297,86
Bieżące	271 404 217,47	211 201 680,71
Terminowe	3 667 154,72	4 434 617,15
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	30 829 797,50	40 559 985,66
Koszty i przychody rozliczane w czasie	693 956,61	1 440 710,37
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	44 770,00	647 940,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	649 186,61	792 770,37
Rezerwy	30 725 643,25	29 943 275,11
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 123 279,00	8 314 873,00
Pozostałe rezerwy	20 602 364,25	21 628 402,11

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 333 680,00	1 363 920,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	168 233 554,69	124 320 453,83
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	4 017 975,63	4 038 660,58
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 000 000,00	6 000 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 000 000,00	6 000 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	54 558 614,74	45 273 834,29
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	24,41	20,96

Pozycje pozabilansowe

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

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	149 755 842,76	141 271 878,83
Od sektora finansowego	9 184 410,62	8 175 758,17
Od sektora niefinansowego	34 108 745,15	35 003 388,83
Od sektora budżetowego	15 630 319,82	13 324 129,94
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	90 832 367,17	84 768 601,89
Koszty odsetek	28 447 320,61	27 000 453,48
Od sektora finansowego	1 299,01	143 663,31
Od sektora niefinansowego	27 522 402,96	26 013 821,09
Od sektora budżetowego	923 618,64	842 969,08
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	121 308 522,15	114 271 425,35
Przychody z tytułu prowizji	16 337 022,49	16 201 566,95
Koszty prowizji	2 297 582,19	2 532 904,65
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	14 039 440,30	13 668 662,30
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	42 934,00	85 868,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	42 934,00	85 868,00
Wynik operacji finansowych	-309 786,01	-1 025 221,91
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	-309 786,01	-1 025 221,91
Wynik z pozycji wymiany	847 550,69	862 910,75
Wynik działalności bankowej	135 928 661,13	127 863 644,49
Pozostałe przychody operacyjne	1 861 832,02	1 696 109,24
Pozostałe koszty operacyjne	823 774,34	1 006 336,46
Koszty działania banku	61 979 960,34	53 364 026,13

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynagrodzenia	36 981 366,41	33 021 379,61
Ubezpieczenia i inne świadczenia	8 362 058,03	6 791 240,26
Inne	16 636 535,90	13 551 406,26
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 226 469,66	3 103 349,38
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	44 906 111,65	55 090 738,69
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	44 906 111,65	55 090 738,69
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	40 512 650,58	39 359 096,22
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	40 512 650,58	39 359 096,22
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	4 393 461,07	15 731 642,47
Wynik działalności operacyjnej	68 366 827,74	56 354 399,29
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	68 366 827,74	56 354 399,29
Podatek dochodowy	13 808 213,00	11 080 565,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	54 558 614,74	45 273 834,29

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	180 996 868,70	134 134 780,72
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	180 996 868,70	134 134 780,72

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 363 920,00	1 374 720,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-30 240,00	-10 800,00
zwiększenia (z tytułu)	153 360,00	2 880,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	153 360,00	2 880,00
zmniejszenia (z tytułu)	183 600,00	13 680,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	58 080,00	9 600,00
- śmierć członków	2 400,00	4 080,00
- wykreślenie przez RN	123 120,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 333 680,00	1 363 920,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	124 320 453,83	87 640 635,68
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	43 913 100,86	36 679 818,15
zwiększenia (z tytułu)	43 913 100,86	36 679 818,15
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	43 911 200,86	36 678 718,15
- wpłat wpisowego	1 900,00	1 100,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- zbycie lub likwidacja środków trwałych	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
- zbycie lub likwidacja środków trwałych (wartość przeszac.umorzenia)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	168 233 554,69	124 320 453,83

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	4 038 660,58	2 440 706,89
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-20 684,95	1 597 953,69
zwiększenie (z tytułu)	0,00	1 597 953,69
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	1 597 953,69
- zbycie lub likwidacja środków trwałych (wartość przeszac.umorzenia)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	20 684,95	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	20 684,95	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	4 017 975,63	4 038 660,58
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	6 000 000,00	1 000 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	5 000 000,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	5 000 000,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	5 000 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	6 000 000,00	6 000 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	45 273 834,29	41 678 718,15
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	45 273 834,29	41 678 718,15
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	45 273 834,29	41 678 718,15
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-45 273 834,29	-41 678 718,15

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	45 273 834,29	41 678 718,15
- przekazania zysku/ pokrycia straty z funduszu zasobowego	43 911 200,86	36 678 718,15
- przekazania zysku na dywidendę	1 262 633,43	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	100 000,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	5 000 000,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	54 558 614,74	45 273 834,29
Zysk netto	54 558 614,74	45 273 834,29
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	234 143 825,06	180 996 868,70
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	233 593 825,06	179 634 235,27

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	54 558 614,74	45 273 834,29
Korekty razem:	3 641 921,44	-77 980 256,83
Amortyzacja	2 226 469,66	3 103 349,38
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-42 934,00	-85 868,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-13 057,33	-155 775,95
Zmiana stanu rezerw	782 368,14	14 164 113,23
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-218 797 481,15	-227 942 007,66
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 013 223,05	-466 503,89
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-33 771 257,89	4 590 142,77
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	7 512 678,21	4 382,99
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	258 889 497,18	144 489 156,81
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	-7 609 827,48
Zmiana stanu innych zobowiązań	-10 413 104,93	-2 981 806,87
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 092 132,23	-3 170 327,17
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-143 583,76	-106 927,30
Inne korekty	-482 317,41	-1 812 357,69
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	58 200 536,18	-32 706 422,54
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	42 934,00	87 702,31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	1 834,31
Inne wpływy inwestycyjne	42 934,00	85 868,00
Wydatki	2 224 876,67	1 904 420,58
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 224 876,67	1 904 420,58
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 181 942,67	-1 816 718,27
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	155 260,00	3 980,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	155 260,00	3 980,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	756 276,66	1 492 354,69

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	1 430 034,69
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	756 276,66	62 320,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I−II)	-601 016,66	-1 488 374,69
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	55 417 576,85	-36 011 515,50
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	55 417 576,85	-36 011 515,50
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	256 468 474,44	292 479 989,94
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	311 886 051,29	256 468 474,44
– o ograniczonej możliwości dysponowania	130 738,18	315 495,94

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik
Informacja_Dodatkowa_2024.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

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

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

S P R A W O Z D A N I E

z działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie za 2024 rok

Kraków, marzec 2025

Spis treści

I. Wprowadzenie 3
II. Działalność Kredytowa 5
III. Dłużne papiery wartościowe 7
IV. Inne pozycje aktywów 8
V. Działalność depozytowa 9
VI. Produkty i usługi 10
VII. Wynik Finansowy 12
VIII. Działalność samorządowa i organizacyjna 14
IX. Plany i rozwój 15
X. Zarządzanie ryzykiem 16
Cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka 17
Definicje, zarządzanie i monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka 21
Adekwatność 29

SPRAWOZDANIE
z działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła
w Krakowie za 2024 rok

I. Wprowadzenie

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie jest spółdzielnią prowadzącą działalność bankową na podstawie ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe; ustawy z dnia 16.09.1982 r. Prawo spółdzielcze; ustawy z dnia 07.12.2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Statutu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.

Od 07.10.2017 r. Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie jest samodzielnym bankiem prowadzącym działalność poza strukturami zrzeszenia, nie jest zrzeszony z żadnym bankiem zrzeszającym oraz nie jest uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony.
Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo Bankowe oraz nie zawierał umowy dotyczącej wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo Bankowe.

Przedmiotem działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie jest w szczególności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie instrumentów płatniczych w tym kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- pośredniczenie przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- pośredniczenie w sprzedaży usług leasingu finansowego i faktoringu,
- pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- wykonywanie czynności określonych w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy.

W 2024 roku Bank prowadził obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej działających na terenie Rzeczypospolitej Polskiej w szczególności w województwie małopolskim i zachodniej części województwa

podkarpackiego. Wg stanu na dzień 31.12.2024r. Bank prowadził działalność operacyjną w 41 placówkach obejmujących: 17 Oddziałów, 13 Filii oraz 11 Punktów Obsługi Klienta.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie nie prowadzi działalności w innych niż Polska państwach członkowskich i państwach trzecich w rozumieniu art. 111a ustawy Prawa bankowego. W związku z powyższym nie posiada w nich podmiotów zależnych na zasadach skonsolidowanych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

Do dyspozycji klientów Bank udostępnia sieć bankomatów własnych liczącą 38 urządzeń w tym 6 recyklerów. Ponadto wszyscy klienci Banku mają możliwość bezprowizyjnych wypłat gotówki z blisko 8 tys. bankomatów należących m.in. do banków spółdzielczych zrzeszonych w Grupie BPS, SGB, Krakowskiego Banku Spółdzielczego oraz sieci PlanetCash na terenie całego kraju.

Na przestrzeni 2024 roku nie doszło do zmian w składzie Zarządu Banku.
Według stanu na 31.12.2024 r. w skład Zarządu Banku wchodzili:

Paweł Kulak	- Prezes Zarządu nadzorujący Pion Zarządzania,
Ryszard Wabik	- Wiceprezes Zarządu – nadzorujący Pion Zarządzania Ryzykiem, odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku,
Ewa Brożek	- Wiceprezes Zarządu nadzorująca Pion Finansowo-Księgowy,
Krzysztof Brągiel	- Członek Zarządu nadzorujący Pion Operacji i Technologii,
Mirosław Kowalski	- Członek Zarządu nadzorujący Pion Handlowy.

W 2024 roku członkowie Zarządu brali udział w webinariach i warsztatach organizowanych przez firmy zewnętrzne, Komisję Nadzoru Finansowego w ramach seminariów CEDUR oraz uczestniczyli m.in. w szkoleniach:

- ✓ Nowoczesne przywództwo: skuteczne delegowania, motywowanie i zarządzanie zmianą
- ✓ Rola i obowiązki Zarządu i Rady Nadzorczej w banku w obszarze bezpieczeństwa informacji, tajemnicy bankowej i cyberbezpieczeństwa w oparciu o wymogi nadzorcze KNF, EBA i DORA.

W 2024 roku Zarząd podjął 399 uchwał (w tym 3 uchwały podjęte zostały w trybie obiegowym) na 75 protokołowanych posiedzeniach, na których omawiano sprawy związane z bieżącą działalnością Banku oraz podejmowano decyzje dotyczące w szczególności:

- przyznawania i administrowania kredytami,
- ustalania warunków cenowych oferowanych produktów bankowych,
- zarządzania ryzykiem,
- spraw organizacyjno-kadrowych oraz członkowskich,
- zakresu i sposobu przeprowadzania prac remontowo-modernizacyjnych w obiektach Banku,
- funkcjonowania placówek Banku.

W 2024 roku Bank kontynuował realizację działań w ramach Planu awaryjnego ryzyka kredytowego w celu poprawy jakości portfela kredytowego zatwierdzoną uchwałą Zarządu nr 2/02/RRF/2022 z dnia 03.02.2022 r. zaktualizowaną Uchwałą Zarządu nr 1/02/RRK/2023 z dnia 02.02.2023 r. a następnie Uchwałą Zarządu nr 06/01/RRK/2024 z dnia 18.01.2024 r.

Z dniem 30.08.2021 r. w celu poprawy sytuacji Banku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie kuratora, powierzając tę funkcję Pani Edycie Glajcar.

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmian stosowanych przez Bank zasad rachunkowości, które wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, w zakresie:

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

Poza wymienionymi w niniejszym sprawozdaniu zdarzeniami, w roku obrotowym 2024, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne zdarzenia istotnie wpływające na działalność Banku.

Suma bilansowa Banku na dzień 31.12.2024 r. ukształtowała się na poziomie **2.794.685,08 tys. zł** a rachunek zysków i strat wykazał zysk netto w kwocie **54.558,61 tys. zł**. Na przestrzeni 2024 roku wartość aktywów Banku zwiększyła się o **309.854,58 tys. zł** tj. o **12,5%,** natomiast wynik finansowy netto Banku wzrósł o **9.284,78 tys. zł, tj. o 20,5%.** Dominującą pozycję w strukturze aktywów stanowiły dłużne papiery wartościowe (**64,7%**) oraz należności od klientów sektora niefinansowego i budżetowego (**21,2%**). W strukturze pasywów zdecydowanie dominowały natomiast zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego i budżetowego, stanowiąc łącznie **89,1%** pasywów ogółem.

II. Działalność Kredytowa

Wartość nominalna portfela kredytowego na dzień 31.12.2024 roku wyniosła **649,0 mln zł** i ukształtowała się na poziomie wyższym niż rok wcześniej o 32,1 mln zł czyli 5,2**%**. W portfelu

kredytowym Banku dominują kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego. Na koniec 2024 roku stanowiły one **36,8**% portfela kredytowego. Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych stanowiły **6,1%** portfela, dla przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni: **15,3%** portfela, kredyty dla osób prywatnych **31,3%,** natomiast kredyty dla rolników **10,4%**. W 2024 roku spadek odnotowały kredyty udzielone zarówno przedsiębiorcom indywidualnym jak i przedsiębiorstwom, spółkom i spółdzielniom, których wartość nominalna obniżyła się odpowiednio o -14,0 mln zł i -17,9 mln zł czyli o **-26%** i **-15,3%.** Spadek ten został zrównoważony przez wzrost wartości kredytów dla pozostałych grup podmiotów: dla sektora budżetowego o 17,9 mln zł tj**. 8,1%**, kredytów na działalność rolniczą o **26,3 mln zł** czyli **63,9%** oraz kredytów dla osób prywatnych o 20,4 mln zł tj. o **11,1%.** Wśród kredytów na działalność rolniczą największy wzrost odnotowały kredyty obrotowe (29,9 mln zł czyli 299,1%).

Struktura podmiotowa kredytów według wartości nominalnej /w tys. zł/

Rodzaj kredytu	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2024	Dynamika r/r
Przedsiębiorcy indywidualni	**53 831**	**39 832**	**-26,00%**
Kredyty hipoteczne na dział. gosp.	3 695	2 317	-37,3%
Kredyty inwestycyjne	7 781	5 978	-23,2%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	18 302	15 387	-15,9%
Kredyty obrotowe	5 348	4 217	-21,1%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	18 705	11 934	-36,2%
Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	**117 020**	**99 126**	**-15,3%**
Kredyty hipoteczne na dział. gosp.	13 634	10 033	-26,4%
Kredyty inwestycyjne	7 473	5 267	-29,5%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	45 992	38 803	-15,6%
Kredyty obrotowe	18 687	12 397	-33,7%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	31 235	32 625	4,5%
Rolnicy indywidualni	**41 131**	**67 435**	**64,0%**
Kredyty inwestycyjne	4 921	2 763	-43,8%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	25 054	23 754	-5,2%
Kredyty obrotowe	10 012	39 955	299,1%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	1 144	962	-15,9%
Osoby prywatne	**182 768**	**203 164**	**11,2%**
Kredyty hipoteczne dla osób prywatnych	17 140	14 016	-18,2%
Kredyty mieszkaniowe dla osób prywatnych	101 296	110 034	8,6%
Kredyty w ROR	1 122	877	-21,9%
Pozostałe kredyty na cele konsumpcyjne	63 210	78 238	23,8%
Instytucje niekomercyjne sektora niefinansowego	**1 500**	**903**	**-39,8%**
Kredyty inwestycyjne	122		-100,0%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	682	203	-70,1%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	696	700	0,6%
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	**220 640**	**238 584**	**8,1%**
Kredyty inwestycyjne	162 395	169 453	4,3%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	46 120	61 569	33,5%
Kredyty obrotowe	12 126	7 562	-37,6%
Suma końcowa	**616 889**	**649 044**	**5,2%**

W 2024 roku we wszystkich Oddziałach Banku udzielono **2.728** nowych kredytów na łączną kwotę **237,4** mln zł tj. o **492** kredyty więcej, i o kwotę **26,0** mln zł wyższą niż w 2023 roku.
Najliczniejszą grupę stanowiły kredyty dla osób prywatnych, których udzielono **2.160** szt. na kwotę **71,8 mln zł** (o 204 szt. więcej, i o kwotę 7,2 mln zł wyższą niż w roku ubiegłym). W grupie tej dominowały kredyty na cele konsumpcyjne (**1.791** kredytów na kwotę **50,3** mln zł), których udzielono więcej o **125** szt. na kwotę wyższą o **10,8 mln zł**.
Wysoką wartość odnotowały też kredyty mieszkaniowe - udzielono ich **54** szt. na kwotę **19,5 mln zł** (jednak mniej niż w 2023 roku o 5 szt. o wartości niższej o 3,8 mln zł).

Dalszemu obniżeniu uległ wolumen kredytów udzielonych na działalność gospodarczą: udzielono **51 kredytów** na kwotę **28,4 mln zł** (czyli ilościowo o 14 kredytów mniej i wartościowo o kwotę **15,7 mln zł** niższą niż rok wcześniej).

Rolnikom indywidualnym udzielono **498** kredytów na kwotę **38,3 mln zł**, co oznacza wzrost ilości umów o 299**,** na kwotę o 24,5 mln zł wyższą.

Wartość kredytów udzielonych jednostkom budżetowym stanowiła 41,6% łącznej wartości kredytów udzielonych w 2024 roku. Udzielono ich **19** na łączną kwotę **98,8 mln zł** (czyli o 3 więcej na kwotę o 10,0 mln zł wyższą niż rok wcześniej).

Na koniec 2024 roku wartość nominalna kredytów zagrożonych wyniosła **98.603 tys. zł** i na przestrzeni roku zmniejszyła się o **15.571 tys. zł**. Udział kredytów zagrożonych w łącznej wartości nominalnej kredytów wyniósł **15,19%,** co oznacza jego spadek o 3,32 p.p. Tym samym, na przestrzeni 2024 roku jakość portfela kredytowego, mierzona wskaźnikiem jakości uległa poprawie. Niższa jest również wartość nominalna kredytów obsługiwanych z opóźnieniem przekraczającym 90 dni, która wyniosła **22.798** tys. zł i na przestrzeni roku obniżyła się o **8,4 mln zł.**

Poziom rezerw celowych utworzonych na kredyty zagrożone nieznacznie się obniżył z kwoty 55.741 tys. zł do 55.580 tys. zł (czyli o 161 tys. zł, tj. 0,3%), co spowodowało wzrost wskaźnika wyrezerwowania kredytów zagrożonych z **48,8**% do poziomu **56,4**%. Stopień wyrezerwowania kredytów zagrożonych wraz z odsetkami wg wartości bilansowej brutto wyniósł natomiast **63,07%** (i na przestrzeni roku zwiększył się o 6,33 p.p.).

III. Dłużne papiery wartościowe

Wolne środki nie zaangażowane w finansowanie akcji kredytowej Bank inwestował głównie w dłużne papiery wartościowe. Ich wartość nominalna na 31.12.2024 r. wyniosła **1.836.150 tys. zł**, co oznacza wzrost o 222.200 tys. zł w porównaniu do poprzedniego roku. Większość środków angażowana była w zakup Bonów Pieniężnych NBP, które nadal stanowią największy udział struktury dłużnych papierów wartościowych. Kontynuowano jednocześnie inwestowanie w inne papiery wartościowe, głównie emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Podejmując decyzje inwestycyjne kierowano się bezpieczeństwem środków, zabezpieczeniem zarówno bieżącej, jak i strukturalnej płynności, utrzymaniem współczynników kapitałowych na bezpiecznym poziomie oraz możliwie wysoką rentownością.
Tak więc dokonano zakupu obligacji Skarbu Państwa oraz obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego emitowanych w celu finansowania pomocy podmiotom dotkniętym skutkami pandemii wirusa SARS-CoV-2. Łączna wartość nominalna zakupionych w 2024 roku obligacji wyniosła **238 mln zł**.

W 2024 r nastąpił wykup obligacji skarbowych na łączną kwotę 65 mln złotych oraz obligacji komunalnych na łączną kwotę 800 tys. złotych.

Szczegółowe zestawienie portfela dłużnych papierów wartościowych oraz zmiany jakie zaszły w tym portfelu przedstawia poniższa tabela.

Struktura dłużnych papierów wartościowych wg wartości nominalnych /w tys. zł/

Rodzaj instrumentu	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2024	Zmiana r/r	
			wartość	%
Bony pieniężne	670 000	720 000	50 000	7,5%
Obligacje SP	441 800	569 800	128 000	29,0%
Obligacje banków	277 000	327 000	50 000	18,1%
Obligacje PFR	120 000	115 000	-5 000	-4,2%
Obligacje komunalne	105 150	104 350	-800	-0,8%
Dłużne papiery wartościowe razem	**1 613 950**	**1 836 150**	**222 200**	**13,8%**

Stan środków ulokowanych na rachunkach lokat terminowych ukształtował się natomiast na poziomie **142,53 mln zł** (w tym 69,86 mln zł w Banku BPS S.A., 47,67 mln w BGK oraz 25,00 mln zł w NBP).

IV. Inne pozycje aktywów

Część środków Bank utrzymuje na rachunkach w NBP oraz w innych bankach. Są to środki służące zapewnieniu bieżącej realizacji rozliczeń złotowych bądź dewizowych, środki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych bądź utrzymywane jako rezerwa obowiązkowa. Na dzień 31.12.2024 r. stan środków na rachunku bieżącym w NBP wyniósł 82.507 tys. zł, na rachunkach bieżących złotowych oraz dewizowych w BPS S.A. utrzymywana była kwota o równowartości 25.333 tys. zł, w Santander Bank Polska – 30.809 tys. zł, w Banku PKO BP – 1 tys. zł, natomiast w BGK - 4 tys. zł.

Na koniec 2024 roku wartość bilansowa posiadanych akcji Banku BPS wyniosła **6.013,6 tys. zł**, a akcji Polskiego Banku Apeksowego S.A. w likwidacji **1.240 tys. zł** (nominalnie 1.620, rezerwa 380 tys. zł). Bank posiada także udziały w „PARTNET" spółce z o.o. (**530 tys. zł**) oraz niewielkie wartościowo udziały w SM „Kabel" (**1,8 tys. zł**). Na przestrzeni 2024 roku nie zaszły żadne zmiany w wartości posiadanych udziałów i akcji w innych podmiotach. Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie nie posiada udziałów własnych w związku z art. 49 ust. 2 pkt 5 ustawy o rachunkowości.

Wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych Banku na koniec 2024 roku wyniosła **33.486,23 tys. zł** i była wyższa niż rok wcześniej o **136 tys. zł**, czyli o **0,4%.**
W 2024 roku łączna kwota poniesionych nakładów na aktywa trwałe wyniosła **2.176** tys. zł i była o **178** tys. zł niższa niż rok wcześniej. Największe nakłady poniesiono na:

- zakup recyklerów oraz wymianę bankomatów - 850 tys. zł;
- zakup samochodów - 629 tys. zł;
- zakup sprzętu komputerowego - 380 tys. zł;
- pozostałe to instalacja paneli fotowoltaicznych oraz zakup i wymiana kotłów gazowych oraz klimatyzacji ok. 200 tys. zł.

V. Działalność depozytowa

Na dzień 31.12.2024 roku środki pieniężne klientów Banku w łącznej kwocie **2 483 320 tys. zł** (wartość nominalna) zdeponowane były na **74 694** rachunkach. Na przestrzeni 2024 roku nastąpił wzrost ilości prowadzonych rachunków o **2 652** czyli **3,7**% oraz wzrost łącznej kwoty środków zgromadzonych na rachunkach klientów o **257 661,8 tys. zł** czyli **11,6**%. Wśród depozytów dominują rachunki prowadzone dla osób prywatnych, które na koniec 2024 roku stanowiły **78,5%** rachunków ogółem. Natomiast rachunki prowadzone dla rolników i przedsiębiorców indywidualnych stanowiły **14,5%**, rachunki prowadzone dla przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych stanowiły **4,0%** oraz rachunki prowadzone dla jednostek budżetowych stanowiły **2,9%** rachunków ogółem.

Na koniec 2024 roku odnotowano wzrost rachunków dla osób prywatnych. W stosunku do roku ubiegłego, Bank prowadził o **3 151**, czyli **5,7%** więcej tych rachunków, wzrosła również kwota zgromadzonych na nich środków o **185 696,1 tys. zł** tj. **15,2%**.
Liczba rachunków dla rolników i przedsiębiorców indywidulanych na przestrzeni 2024 roku zmniejszyła się o **313** sztuk tj. **2,8**%, natomiast wartość środków zgromadzonych na tych rachunkach wzrosła o **32 056,7 tys. zł**, czyli **8,5%.** W przypadku rachunków prowadzonych dla przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych odnotowano spadek ich liczby o **52,** czyli **1,7%** oraz spadek wartości środków zgromadzonych na tych rachunkach o **19.527,8 tys. zł,** czyli **4,8%**. W stosunku do roku poprzedniego, zmniejszeniu uległa również liczba rachunków prowadzonych dla jednostek budżetowych o **134** sztuki tj. o **5,7%,** jednak wartość zgromadzonych na nich środków zwiększyła się o **59.436,8 tys. zł,** czyli **27,6**%.

Struktura ilości oraz wartości rachunków depozytowych wg stanu na 31.12.2024 r. /w tys. zł/

Rodzaj rachunków	Liczba rachunków	Struktura	Wartość środków /w tys. zł/	Struktura
Przedsiębiorstwa niefinansowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	**3009**	**4,0%**	**391 397,5**	**15,8%**
- rachunki bieżące	2327	3,1%	248 281,3	10,0%
- rachunki terminowe	682	0,9%	143 116,2	5,8%
Rolnicy i przedsiębiorcy indywidualni	**10816**	**14,5%**	**409 968,6**	**16,5%**
- rachunki bieżące	10670	14,3%	395 910,6	15,9%
- rachunki terminowe	146	0,2%	14 058,0	0,6%
Osoby prywatne	**58668**	**78,5%**	**1 406 900,4**	**56,7%**
- rachunki bieżące	42873	57,4%	727 113,6	29,3%
- rachunki terminowe	15795	21,1%	679 786,8	27,4%
Jednostki budżetowe	**2201**	**2,9%**	**275 053,5**	**11,1%**
- rachunki bieżące	2035	2,7%	271 404,2	10,9%
- rachunki terminowe	166	0,2%	3 649,3	0,1%
Razem	**74694**		**2 483 320,0**	
- rachunki bieżące	**57905**	**77,5%**	**1 642 709,7**	**66,1%**
- rachunki terminowe	**16789**	**22,5%**	**840 610,3**	**33,9%**

Według stanu na dzień 31.12.2024 r. Bank prowadził obsługę budżetu 24 gmin.

VI. Produkty i usługi

Bank oferuje klientom szeroki wybór produktów i usług, które ułatwiają i usprawniają aktywne zarządzanie finansami prywatnymi i firmowymi. Do jednych z podstawowych usług należy internetowy dostęp do rachunku, który na koniec 2024 roku miało łącznie 25.672 użytkowników, czyli o 1.622 więcej niż na koniec poprzedniego roku. Z tego z internetowego dostępu do rachunków dla podmiotów gospodarczych (eBSR-Biznes) korzystało 1.557 użytkowników (wzrost o 29). Rosnącym zainteresowaniem cieszy się również dostęp do rachunku z urządzeń mobilnych. Aplikacja mobilna TuBSR na koniec 2024 roku była zainstalowana na 10.465 urządzeniach, co oznacza wzrost na przestrzeni roku o 1.672. Od 2022 roku dzięki współpracy z Polskim Standardem Płatności Sp. z o.o., Bank udostępnia swoim klientom usługę płatności mobilnych BLIK. Z tej usługi mogą korzystać posiadacze rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych będący użytkownikami aplikacji mobilnej TuBSR. Na koniec 2024 roku z funkcjonalności płatności BLIK korzystało 6.849 użytkowników aplikacji TuBSR.

Na dzień 31.12.2024 roku, do prowadzonych rachunków wydanych było **35 540** kart płatniczych (o 3 083 więcej niż na koniec poprzedniego roku), **365** klientów korzystało natomiast z kart kredytowych.

W 2024 roku Bank we współpracy z innymi podmiotami świadczył usługi dodatkowe:

- zrealizowano **2 099** (o 76 mniej niż rok wcześniej) przekazów pieniężnych Western Union;
- w ramach pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń majątkowych oferowanych przez Generali TU S.A. oraz ubezpieczeń na życie oferowanych przez Generali Życie TU S.A podpisano łącznie **2 105** umów (o 425 więcej niż rok wcześniej), wynik finansowy osiągnięty z tego tytułu przez Bank wyniósł **454,3 tys. zł** i był o 146,7 tys. zł wyższy niż w roku poprzednim. Wśród sprzedawanych polis przeważają indywidualne ubezpieczenia na życie, w tym stanowiące zabezpieczenie dla kredytów udzielonych przez Bank (1 069 umów) oraz ubezpieczenia majątkowe (1 036 umów).
- za pomocą usługi bezpiecznych płatności internetowych Paybynet zrealizowanych zostało **74 847** transakcji, czyli o 3 333 szt. więcej niż rok wcześniej;
- w ramach współpracy z Firmą Elavon sprzedanych zostało łącznie **8** sztuk terminali płatniczych (o 1 szt. mniej niż w roku poprzednim);
- wydano **583** zestawy certyfikatów kwalifikowanych KIR S.A. (o 114 szt. mniej niż w roku poprzednim);
- klienci korzystający z bankowości elektronicznej, za pośrednictwem Autopay S.A. doładowali telefony komórkowe na łączną kwotę **1 454,4 tys. zł** (o 138,2 tys. zł więcej niż rok wcześniej);
- w ramach współpracy z BPS Leasing i Faktoring S.A., w 2024 roku przekazano 11 zgłoszeń (leadów sprzedażowych) w zakresie usługi leasingu. Za pośrednictwem Banku w tym okresie nie zostały jednak zawarte umowy leasingu (klienci nie zdecydowali się na zawarcie umowy). W 2024 roku nie przekazano zgłoszeń (leadów sprzedażowych) w zakresie usługi faktoringu (sprzedaż nie wystąpiła).
- za pomocą usługi płatności mobilnych BLIK zrealizowanych zostało **3 330** transakcji wypłat w bankomatach, **54 468 szt.** płatności bezgotówkowych w punktach handlowych/usługowych,

229 941 szt. płatności bezgotówkowych w Internecie, **223 584 szt**. przelewów na telefon oraz **308** próśb o przelew.

Bank rozwijał usługę Płatności Masowych, która uruchomiona jest już dla **257** rachunków (wzrost o 37 na przestrzeni roku). W jej ramach w 2024 roku dokonano **830 319 przelewów - o 27 367 więcej niż rok wcześniej.**

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów w 2024 roku wprowadzono do oferty oraz zmodyfikowano następujące usługi/produkty:

- **Kredyt gotówkowy** - kredyt zmodyfikowany w kwietniu 2024 roku. Wprowadzone zmiany zwiększyły kwotę udzielanych kredytów gotówkowych, do wysokości 200 000,00 zł;
- **Kredyt konsolidacyjny** kredyt zmodyfikowany we wrześniu 2024 roku. Wprowadzone zmiany zwiększyły kwotę kredytów konsolidacyjnych nie zabezpieczonych hipotecznie, do wysokości 200 000,00 zł. Ponadto zwiększono kwotę dodatkowych środków na dowolny cel, do wysokości 40% kredytu przeznaczonego na cele konsolidacyjne;
- **Lokata na lata** - od października 2024 roku wprowadzono nowy rodzaj lokaty terminowej na okres 24 oraz 36 miesięcy dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych i rolników. Rachunek lokaty oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej wyliczonej na podstawie stopy referencyjnej NBP pomnożonej przez współczynnik Banku, który wynosi:
  - dla Klientów indywidualnych:
    - lokata 24 miesięczna - 0,75
    - lokata 36 miesięczna - 0,80
  - dla Klientów instytucjonalnych i rolników:
    - lokata 24 miesięczna 0,55
    - lokata 36 miesięczna 0,60

  Wysokość oprocentowania lokaty ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Radę Polityki Pieniężnej;
- **Promocje kredytu konsumenckiego gotówkowego –** w 2024 roku wprowadzano promocje polegające na obniżeniu prowizji od kwoty przyznanego kredytu konsumenckiego gotówkowego. Promocyjne warunki ww. kredytu obowiązywały przez cały 2024 rok (promocja podzielona była na cztery edycje);
- **Promocja kredytu mieszkaniowego dla osób fizycznych –** w okresie od 21.10.2024 r. do 31.01.2025 r. wprowadzono promocję dla kredytu mieszkaniowego dla osób fizycznych polegającą na obniżeniu marży oraz prowizji od kwoty przyznanego kredytu;
- **Promocja terminowych lokat oszczędnościowych na nowe środki –** Promocyjne oprocentowanie wprowadzone zostało dla Lokaty Stabilnej oraz Lokaty eBSR. Promocją objęte były nowe środki, czyli nadwyżka powyżej sumy środków zgromadzonych na dzień określony w Regulaminie promocji, na rachunkach Klienta prowadzonych w złotych i walutach wymienialnych, istniejąca w momencie zakładania lokaty. W 2024 roku Promocja Lokaty Stabilnej na nowe środki oraz Lokaty eBSR na nowe środki wprowadzona była dwukrotnie:
  - w okresie od 08.07.2024 r. do 08.10.2024 r. – promocyjne warunki wprowadzone były dla ww. lokat z terminem 3 i 6 miesięcy;
  - w okresie od 08.11.2024 r. do 08.02.2025 r. – promocyjne warunki wprowadzone były dla ww. lokat z terminem 6 miesięcy.

VII. Wynik Finansowy

Łączna wartość przychodów wykazana w rachunku zysków i strat sporządzonym wg stanu na dzień 31.12.2024 r. wyniosła **209,4** mln zł i była o **9,9** mln zł tj. **o 5%** wyższa niż w roku poprzednim. Największy wzrost przychodów nastąpił w grupie przychodów odsetkowych, które na przestrzeni roku zwiększyły się o **8,5** mln zł tj. **o 6%**. Wzrost przychodów odsetkowych wynika z przyrostu stanu bilansowego dłużnych papierów wartościowych (wzrost przychodów odsetkowych o **6,1** mln zł w stosunku do roku 2023). Różnego rodzaju prowizje i opłaty przyniosły Bankowi przychód na poziomie **16,3 mln zł** tj. o **1%** więcej niż w roku ubiegłym.

Bank na przestrzeni 2024 roku nie korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12.02.2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. 2023 tj. z dnia 2023.04.25).

Łączna wartość kosztów wykazana w rachunku zysków i strat sporządzonym wg stanu na dzień 31.12.2024 r. wyniosła **141,0** mln zł i była o **2,1** mln zł tj. **o 1,5%** niższa niż w roku poprzednim. Wpływ na niższy poziom kosztów miała niższa wartość rezerw celowych utworzonych w roku 2024r. Wyższy przyrost kosztów nastąpił w pozycji koszty działania Banku, których wartość była wyższa o **8,6 mln zł** tj. o **16%** niż w roku 2023.

Skrócony rachunek zysków i strat Banku /w tys. zł/

	KOSZTY	Stan na 31.12.2023	**Stan na 31.12.2024**	*Zmiana % 2024/2023*
1.	Koszty odsetek od sektora finansowego	144	**1**	-99%
2.	Koszty odsetek od sektora niefinansowego	26 014	**27 522**	6%
3.	Koszty odsetek od sektora instytucji rządowych i samorządowych	843	**924**	10%
4.	Koszty z tytułu prowizji	2 533	**2 298**	-9%
5.	Koszty operacji finansowych i operacji wymiany	1 036	**333**	-68%
6.	Pozostałe koszty operacyjne	1 006	**824**	-18%
7.	Wynagrodzenia	33 021	**36 981**	12%
8.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	6 791	**8 362**	23%
9.	Inne koszty działania banku	13 551	**16 637**	23%
10.	Amortyzacja	3 103	**2 226**	-28%
11.	Odpisy na rezerwy	55 091	**44 906**	-18 %
OGÓŁEM KOSZTY:		***143 133***	***141 014***	***-1 %***
	PRZYCHODY	Stan na 31.12.2023	**Stan na 31.12.2024**	*Zmiana % 2024/2023*
1.	Przychody odsetkowe od sektora finansowego	8 176	**9 184**	12%
2.	Przychody odsetkowe od sektora niefinansowego	35 003	**34 109**	-3%

3.	Przychody odsetkowe od sektora instytucji rządowych i samorządowych	13 324	**15 630**	17%
4.	Przychody odsetkowe od papierów wartościowych	84 769	**90 832**	7%
5.	Przychody z tytułu prowizji	16 201	**16 337**	1%
6.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	86	**43**	-50%
7.	Przychody operacji finansowych i operacji wymiany	873	**870**	-0,3%
8.	Pozostałe przychody operacyjne	1 696	**1 862**	100%
9.	Rozwiązanie rezerw	39 359	**40 513**	3%
OGÓŁEM PRZYCHODY:		***199 487***	***209 380***	***+ 5 %***
ZYSK/STRATA BRUTTO		**56 354**	**68 367**	21%

Zysk brutto na koniec 2024 roku wyniósł **68.367 tys. zł**.
Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy wyniósł **13.808** tys. zł na co składa się:
- część bieżąca: **12.311** tys. zł (należny podatek do Urzędu Skarbowego),
- część odroczona: **1.509** tys. zł (pozycja zwiększająca obciążenie wyniku);
- podatek dot. lat ubiegłych **12** tys. zł (napłata podatku).

Wynik finansowy netto Banku za 2024 roku ukształtował się w związku z tym na poziomie **54.559 tys. zł**.

Wybrane wskaźniki Banku

WYBRANE WSKAŹNIKI	STAN NA 31-12-2023	STAN NA 31-12-2024
Wskaźniki adekwatności kapitałowej i wypłacalności		
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	20,96	24,41
Współczynnik kapitału Tier I	20,81	23,62
Wskaźnik dźwigni finansowej (LR)	5,32	6,31
Fundusze własne jako % aktywów	5,48	6,61
Kapitał podstawowy Tier I jako % funduszy własnych	99,27	96,75
Stopień finansowania kredytów funduszami własnymi	24,34	31,18
Zaangażowanie funduszy brutto w majątek trwały i inwestycje kapitałowe	30,68	23,18
Kapitał pracujący jako % aktywów	3,78	4,94
Wskaźniki struktury i jakości aktywów		
Aktywa przychodowe jako % aktywów	93,80	93,28
Udział kredytów w aktywach	22,50	21,22
Wskaźnik zaangażowania depozytów w działalność kredytową	27,72	26,06
Wskaźnik jakości kredytów (nominał)	18,51	15,19
Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami (nominał)	48,82	56,37
Wskaźnik wyrezerwowania kredytów zagrożonych w wartości bilansowej brutto (nominał + odsetki -ESP)	56,74	63,07
Wskaźniki rentowności		
ROA	2,02	2,15

ROE	40,38	35,24
Marża odsetkowa netto	114 271	121 309
Wskaźnik marży odsetkowej	5,49	4,90
Udział odsetek pobranych w przychodach	70,82	71,52
Udział odsetek zapłaconych w kosztach	18,86	20,17
Wskaźnik efektywności działania	523,22	526,43
Udział przychodów z prowizji w przychodach	8,12	7,80
Obciążenie wyniku działalności bankowej kosztami działania (C/I)	43,93	46,88
Wskaźnik rentowności netto	31,63	38,69
Rentowność portfela kredytowego	8,14	7,93
Stosunek wyniku działalności bankowej do aktywów	5,70	5,35
Stosunek kosztów działania banku do aktywów	2,38	2,44
Udział kosztów osobowych w kosztach ogółem	27,81	32,16
Rentowność pracy	112,90	133,07
Wskaźniki płynności		
Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR (liquidity coverage ratio)	555,71%	606,18%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR (net stable funding ratio)	306,44%	336,41%

VIII. Działalność samorządowa i organizacyjna

Na dzień 31.12.2024 r. członkami Banku było **2.153** udziałowców, w tym **17** osób prawnych oraz **2.136** osób fizycznych. W 2024 roku z rejestru skreślono **85** członków (z tego 13 osób złożyło wypowiedzenia udziałów, 10 osób zostało skreślone wskutek śmierci, 62 osoby zostały wykreślone z rejestru członków z powodu nie opłacenia pełnej wartości zadeklarowanych udziałów na podstawie Uchwały nr 13/TZP/2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27.02.2024 r.). W poczet członków zostało przyjętych **19** udziałowców. Wartość funduszu udziałowego wg stanu na dzień 31.12.2024 r. wyniosła **1 333 680,00** zł i była niższa o 30 240 zł w porównaniu do 2023 roku.

Na dzień 31.12.2024r. w Banku zatrudnionych było **410** pracowników na **408,125** etatach

Przeprowadzono szereg szkoleń, mających na celu podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników, w których wzięło udział 1108 pracowników, a łączna kwota wydatków z tego tytułu wyniosła 328.621,63 zł

W 2024 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank nie podejmuje współpracy z podmiotami, których działalność negatywnie wpływa na środowisko zewnętrzne. Z punktu widzenia wpływu na zagadnienia społeczne, pracownicze, środowiskowe, poszanowania człowieka oraz przeciwdziałania korupcji szczególne znaczenie w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie ma właściwe zarządzanie procesami wpływającymi na te czynniki. Bank dba o wizerunek a właściwe relacje partnerskie i kwestie z zakresu zrównoważonego rozwoju są dla Banku kluczowe.

IX. Plany i rozwój

Głównym celem strategicznym Banku jest zmiana modelu biznesowego w celu zapewnienia trwałej rentowności i bezpieczeństwa działania poprzez poprawę efektywności, wzrost jakości świadczonych usług. Bank planuje dalszy efektywny i bezpieczny rozwój, z zaangażowanymi pracownikami i zadowolonymi klientami.

W 2025 roku największe wyzwania związane będą z modernizacją infrastruktury technologicznej. Kluczowe będzie stawianie na nowoczesne technologie, rozwijanie kompetencji pracowników oraz dostosowanie działań do digitalizującego się środowiska pracy. Inwestycje w narzędzia takie jak szkolenia, sztuczna inteligencja, analiza danych czy automatyzacja procesów pozwolą zwiększyć efektywność i dostosować działalność do nowej rzeczywistości. Rosnące zainteresowanie społeczne oraz regulacje prawno-środowiskowe będą powodowały coraz silniejsze zwracanie uwagi na zrównoważony rozwój. Klienci coraz częściej preferują produkty i usługi ekologiczne co wiąże się bezpośrednio z tym, że brak działań w kierunku redukcji wpływu działalności Banku na środowisko oraz brak odpowiedniej oferty zrównoważonych produktów i usług może wpłynąć negatywnie na bazę klientów.

Bank dla pokreślenia swojej misji, wizji oraz przyjętej strategii działania przyjął hasło: „ **Bank na każdy dzień. Taki jak Ty i Twoje potrzeby**” wyrażając tym samym chęć skupienia się na personalizacji swoich usług poprzez lepsze zrozumienie potrzeb klientów i dostosowanie do nich oferty.

W 2025 roku Bank planuje rozszerzyć ofertę produktów i usług o:

- nowy rachunek oszczędnościowy;
- kredyt deweloperski;
- kredyt gotówkowy oparty na zmiennej stopie procentowej;
- usługę Apple Pay, która pozwala na dokonywanie płatności zbliżeniowych takimi urządzeniami jak iPhone, iPad czy Apple Watch;
- wielowalutową kartę płatniczą za pomocą, której można płacić i wypłacać gotówkę w różnych walutach;
- usługę Visa + (Alias Directory), która umożliwia przekazywanie środków na inny numer karty płatniczej lub rachunku, dla transakcji krajowych, ale przede wszystkim zagranicznych, poprzez łączenie numeru telefonu komórkowego (alias) z danymi uwierzytelniającymi płatność, takimi jak karta płatnicza lub konto bankowe;
- kantor walutowy w aplikacji mobilnej TuBSR;
- funkcjonalność trwałego nośnika;
- udostepnienie Klientom Banku sieci wpłatomatów PlanetCash;
- Wdrożenie aplikacji mobilnej mobileNet Junior oraz mobileNet Teens.

Ponadto Bank będzie doskonalił swoją ofertę produktową, dostosowując ją do warunków rynkowych, mając na uwadze zarówno ofertę banków konkurencyjnych, jak i potrzeby finansowe klientów.

Bank planuje dalszy dynamiczny rozwój, kierunki strategiczne zawarte w strategii działania bazują na solidnych fundamentach oraz zrównoważonym i zdywersyfikowanym modelu biznesowym. Wyznaczone kierunki rozwoju na 2025 rok zakładają wzrost sumy bilansowej do

poziomu **3,2 mld zł** oraz osiągnięcie zysku netto na poziomie **39,8 mln zł**. Przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia działania określa długoterminowe cele biznesowe Banku w tym również cele w zakresie ESG, których realizacja pozwoli na dostosowanie tempa rozwoju Banku do możliwości rynkowych oraz stworzenie mechanizmów zapewniających realizację założonych celów strategicznych przy bezpiecznie funkcjonującym Banku. Strategia działania jest również sposobem realizacji misji, wizji oraz kultury organizacyjnej Banku. Strategia ESG będąca integralną częścią strategii działania w sposób kompleksowy reguluje podejście Banku do zrównoważonego rozwoju tj. do rozwoju społeczno-gospodarczego, który zaspokaja potrzeby współczesnych społeczeństw, nie naruszając możliwości rozwojowych przyszłych pokoleń. W ramach realizacji celów zrównoważonego rozwoju ONZ w przyjętej przez Bank strategii ESG, która jest integralną część Strategii działania, Bank wskazał pięć podstawowych na których koncentruje swoje działania, są to:



W procesie realizacji obowiązującej Strategii działania Zarząd i Rada Nadzorcza Banku monitorują szereg wskaźników efektywności, które zostały wskazane jako kluczowe, w tym m.in.: w perspektywie informatycznej - przyrost liczby klientów korzystających z elektronicznych kanałów dystrybucji (cel określony na poziomie 5%, realizacja na koniec 2024 roku na poziomie 6,74%) oraz w perspektywie rynkowej w ramach poprawy jakości oferty i obsługi Klienta: dynamika przyrostu liczby klientów (cel określony na poziomie 1%, na koniec 2023 roku dynamika ujemna na poziomie -0,42%), dynamika przyrostu liczby rachunków (cel określony na poziomie 2%, realizacja na koniec 2023 roku na poziomie 3,72%). Całkowity poziom wykonania założonych celów strategicznych z uwzględnieniem ustalonych dla poszczególnych celów wag na koniec 2024 roku wyniósł 54,37%.

X. Zarządzanie ryzykiem

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem jest ochrona depozytów klientów i interesu udziałowców Banku oraz wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętego apetytu na ryzyko oraz systemu limitów. Każda aktywność podejmowana przez Bank, w ramach prowadzonej działalności w środowisku gospodarczym, generuje ryzyko, w związku z czym konieczne staje się opracowanie i wdrożenie kompleksowej koncepcji zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka uwzględniającej aktualne regulacje.

Bank zarządza ryzykiem zgodnie z zapisami „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie" (uchwała Rady Nadzorczej 100/RN/RRF/2023 z dnia 07.11.2023 r., z dniem 31.12.2024 r. weszła w życie Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie zatwierdzona uchwała Rady Nadzorczej 2/RN/RRF/2025 z dnia 07.02.2025 r.), która określa cele, główne założenia i zasady organizacji sformalizowanego systemu zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka występującymi w Banku.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany na trzech wzajemnie niezależnych poziomach:

- na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach tj. komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie oraz działalność Zespołu Zarządzania Zgodnością;
- na trzeci poziom składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka

Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym jest przywrócenie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, który cechuje się jednocześnie bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych oraz wykazuje dochodowość pozwalającą na realizację planowanego wyniku finansowego.
Bezpieczeństwo portfela kredytowego zapewniane jest poprzez właściwą jakość oceny ryzyka kredytowego oraz efektywność podejmowania decyzji kredytowych, jak również poprzez skuteczny proces monitorowania zaangażowania kredytowego zarówno wobec pojedynczego klienta, jak i całego portfela kredytowego Banku.

Powyższy cel realizowany jest poprzez:

- Dostarczenie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych , zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej.
- Dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity zgodne z apetytem na ryzyko.
- Identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolnicza o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużenia okresu kredytowania w zakresie wynikającym z obowiązującej „Metodyki oceny ESG w BSR w Krakowie”
- Ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmiana klimatu), społecznymi i związanymi z zarzadzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
- Preferowanie produktów i klientów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem.

- Zwiększenie zaangażowania Oddziałów Banku w aktywne pozyskiwanie z rynku nowych kredytobiorców mające wpływ na wzrost portfela kredytów detalicznych, MŚP oraz dla rolników.
- Szybki i skuteczny proces decyzyjny umożliwiający realizację założonych w Strategii działania planów w zakresie wolumenu kredytów.
- Redukcję portfeli ekspozycji nieobsługiwanych w realistycznym horyzoncie czasowym.
- Analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń.
- Nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych.
- Analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń.
- Prowadzenie skutecznej i efektywnej działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej.
- Optymalizację procesów kredytowych, polegającą na maksymalnym skróceniu czasu procesowania wniosków kredytowych, usprawnieniu i uproszczeniu procedur oraz automatyzacji jak największej liczby czynności.
- Wprowadzanie nowych oraz modyfikowanie i uatrakcyjnianie istniejących produktów i usług kredytowych, w odpowiedzi na potrzeby klientów i ofertę banków konkurencyjnych.
- Podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników w celu usprawnienia i poprawy jakości świadczonych usług.

Ryzyko inwestycji

- Celem strategicznym jest zapewnienie efektywnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Banku poprzez dążenie do optymalizacji rentowności aktywów przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa inwestycji oraz zabezpieczenia płynności finansowej, zgodnie z profilem ryzyka Banku i obowiązującymi regulacjami.
- Celem zarządzania ryzykiem inwestycji jest zapewnienie stabilności portfela inwestycyjnego poprzez skuteczną identyfikację, ocenę i ograniczanie ryzyka kredytowego oraz rynkowego, w celu ochrony kapitału i utrzymania zdolności do realizacji bieżących zobowiązań finansowych.
- Celem zarządzania ryzykiem inwestycji jest zapewnienie dywersyfikacji aktywów oraz monitorowanie i dostosowanie struktury portfela w odpowiedzi na zmieniające się warunki rynkowe, w celu zapewnienia płynności i stabilnej rentowności zgodnej z przyjętym profilem ryzyka.

Ryzyko koncentracji kredytowej

Celem strategicznym jest dążenie do przywrócenia stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów, cechującego się dochodowością pozwalającą na zrealizowanie planowanego wyniku finansowego Banku poprzez priorytetowe traktowanie inwestycji w aktywa o najniższych wagach ryzyka oraz monitorowanie aktywów celem wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowani jak również wprowadzanie stosownych ograniczeń ryzyka. Celem zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej jest dywersyfikacja struktury produktowej, podmiotowej oraz terminowej portfela aktywów.

Ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego

Celem zarządzania ryzykiem wynikającym z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego w Banku jest zapewnienie skuteczności ograniczania ww. ryzyka oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych oraz monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka.

Ryzyko płynności i finansowania

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie odpowiedniego poziomu środków płynnych, który zapewni stabilne funkcjonowanie, możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolności do utrzymania płynności w każdym terminie zarówno w warunkach normalnych jaki i w trakcie sytuacji kryzysowych.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz miar wartości ekonomicznej, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz przyjętymi przez Bank regulacjami wewnętrznymi.

Ryzyko rynkowe (walutowe)

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej przy równoczesnym kontrolowaniu ryzyka poprzez utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie wymagającym tworzenia wymogu kapitałowego.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest zawieranie transakcji, które najefektywniej zabezpieczą Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych.

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymywanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie ciągłości działania Banku poprzez: identyfikację czynników i zagrożeń operacyjnych dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania i prawidłowego przebiegu procesów bankowych. Bank będzie identyfikował zdarzenia/incydenty operacyjne oraz zapobiegał i ograniczał straty z tytułu ryzyka operacyjnego, podejmował działania korygujące i naprawcze dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych.

Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie funkcjonowania Banku zgodnie z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku oraz działania ograniczające negatywne skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest budowanie wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisy prawa oraz przyjęte standardy i zasady postępowania, ograniczanie strat lub sankcji prawnych spowodowanych zdarzeniami zaistniałymi w tym obszarze.

Ryzyko biznesowe

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka biznesowego jest pomiar i ocena wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej Banku.

Celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest identyfikacja czynników wskazujących na ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.

Ryzyko strategiczne

Celem zarzadzania ryzykiem strategicznym jest podejmowanie i realizowanie działań zapewniających faktyczną możliwość realizacji celów biznesowych, w tym w ramach zrównoważonego rozwoju [ryzyko ESG].

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie potencjalnych negatywnych konsekwencji finansowych wynikających z podejmowania niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej przez Bank strategii w odniesieniu do zmian w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

Ryzyko nadmiernej dźwigni

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego Tier 1 i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku. Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni jest minimalizowanie podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej poprzez skuteczne zarządzanie tym ryzykiem polegające na wczesnej identyfikacji zagrożeń, cyklicznej ocenie dźwigni finansowej oraz bieżącym monitorowaniu.

Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe)

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem niewypłacalności jest zapewnienie właściwego poziomu funduszy własnych, adekwatnych do ponoszonego ryzyka w działalności biznesowej, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze.

Ryzyko modelu

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest utrzymanie wysokiej jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i kapitał wewnętrzny w granicach przyjętego apetytu na ryzyko.

Ze względu na charakter i zakres prowadzonej przez Bank działalności wyszczególniono następujące rodzaje ryzyka:
Z uwagi na profil i zakres prowadzonej działalności w Banku występują następujące rodzaje ryzyka:

I. Ryzyka podstawowe:

1) ryzyko kredytowe
2) ryzyko kontrahenta,
3) ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego,
4) ryzyko koncentracji kredytowej,
5) ryzyko płynności i finansowania,
6) ryzyko rynkowe:
   - ✓ ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
   - ✓ ryzyko walutowe,
7) ryzyko operacyjne w tym ryzyko prawne, ryzyko ICT, ryzyko outsourcingu,
8) ryzyko braku zgodności.

II. Ryzyka pozostałe:

1) ryzyko biznesowe w obszarach wyniku finansowego, strategicznym i cyklu gospodarczego (zmian warunków makroekonomicznych),
2) ryzyko niewypłacalności (kapitałowe),
3) ryzyko nadmiernej dźwigni,
4) ryzyko modelu,
5) ryzyko reputacji,
6) ryzyko bancassurance,
7) ryzyko inwestycji,
8) ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko AML/CFT),
9) ryzyko kadrowe,
10) ryzyko ESG (środowiskowe, społeczne, sprawnego zarządzania i ładu korporacyjnego).

Definicje, zarządzanie i monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka

Ryzyko kredytowe – ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta, związane z:

- **ryzykiem koncentracji kredytowej** - zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku,
- **ryzykiem kredytowym kontrahenta** – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją,

- **ryzykiem wynikającym z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w banku technik ograniczania ryzyka kredytowego**.

Bank zabezpiecza się przed możliwym niekorzystnym wpływem koniunktury gospodarczej na sytuacje ekonomiczno-finansową swoich kredytobiorców poprzez przyjmowanie prawnych zabezpieczeń pozwalających na skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytu, pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych bądź przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom przy wyliczaniu współczynników kapitałowych. Ryzyko kredytowe badane jest w odniesieniu do pojedynczego kredytobiorcy oraz w odniesieniu do portfela kredytowego.

Miarą apetytu Banku na ryzyko kredytowe jest wyznaczony w Polityce kapitałowej Banku limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe określony w 2024 r. na poziomie 34,0% funduszy własnych (od marca). W miesiącach styczeń-luty limit wynosił 36,0% funduszy własnych (od lipca). W całym 2024 roku łączna wartość wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe była niższa niż obowiązujący limit. Alokacja kapitału na ryzyko kredytowe na koniec grudnia 2024 r. osiągnęła poziom 22,4% funduszy własnych i tym samym ukształtowała się **poniżej** limitu wyznaczonego przez Radę Nadzorczą.

System zarządzania ryzykiem kredytowym regulują Polityki, a ich rozwinięciem i uszczegółowieniem są Instrukcje, w których określono zadania poszczególnych szczebli zarządzania ryzykiem, przebieg analizy, sposoby zabezpieczania się przed ryzykiem, poziom limitów, założenia testów warunków skrajnych. **Tolerancja Banku na ryzyko kredytowe** określona została w:

- **Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym:**

1. Maksymalny udział kredytów i pożyczek netto w sumie aktywów - 60%.
2. Maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem na poziomie 20%

Według stanu na koniec grudnia udział kredytów i pożyczek netto w sumie bilansowej wyniósł 21,2%, a wykorzystanie limitu 35,4%. Wartość wskaźnika jakości kredytów zagrożonych przez cały rok 2024r. kształtowała się poniżej limitu i na koniec grudnia wynosiła 15,2% a wykorzystanie limitu 76,0%.

- **Polityka zarządzania ryzykiem DEK w zakresie ryzyka związanego z portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych:**

1. Maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych w łącznej wartości ekspozycji kredytowych - 14%
2. Maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK – 5%
3. Wskaźnik DEK obsługiwanych z opóźnieniami powyżej 90 dni - 5%.
4. Maksymalna wartość wskaźnika DtI - czyli relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż kredytowe do dochodów osób zobowiązanych do spłaty ekspozycji kredytowej wynosząca 65%.

Wartość detalicznych ekspozycji kredytowych rośnie systematycznie, a ich udział w łącznej wartości ekspozycji kredytowych na koniec grudnia wynosi 9,37% (co stanowiło 67,0% przyjętego limitu). Wzrost portfela DEK przyczynił się do obniżenia wskaźników udziału kredytów zagrożonych w portfelu DEK do poziomu 1,1%, jak i DEK obsługiwanych z opóźnieniami powyżej 90 dni do poziomu 1,2%. Ustanowione maksymalne wartości wskaźnika DtI nie zostały przekroczone.

- **Polityka zarządzania ryzykiem EKZH w zakresie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:**
  1. Maksymalny udział portfela EKZH w zaangażowaniu Banku w ekspozycje kredytowe – 65%,
  2. Maksymalny udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w zaangażowaniu kredytowym z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie - 20%,
  3. maksymalna wartość wskaźnika DStI w odniesieniu do osób fizycznych ubiegających się o udzielenie transakcji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie, na cele niezwiązane z prowadzeniem działalności gospodarczej lub rolniczej.
     a) 65% - dla Klientów o dochodach przekraczających przeciętny poziom wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania
     b) 50% - dla Klientów o dochodach nieprzekraczających przeciętnego poziomu wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania

Udział portfela EKZH w zaangażowaniu kredytowym ukształtował się na koniec 2024 roku na poziomie 28,3% a wykorzystanie ustalonego limitu wyniosło 43,6%.

Wskaźnik jakości portfela EKZH wyniósł 27,53%, co oznacza, że utrzymuje się przekroczenie wyznaczonego limitu (wykorzystanie wyniosło 137,7%). Przekroczenie limitu utrzymuje się przez cały 2024r

Wartość wskaźnika DStI, ustalona na maksymalnym poziomie 65% jak również 50% (dla klientów o dochodach nie przekraczających przeciętnego poziomu wynagrodzeń) nie została przekroczona.

W Banku wdrożony jest Plan awaryjny w zakresie ryzyka kredytowego. Sprawozdanie z realizacji zadań określonych w Planie awaryjnym przedstawiane jest cyklicznie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Bank zarządza ryzykiem płynności na podstawie: „Polityki zarządzania ryzykiem płynności", której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności", w której szczegółowo określono: podział zadań poszczególnych organów i komórek Banku, metodę pomiaru i monitorowania płynności, wysokość limitów, testy warunków skrajnych oraz plany awaryjne w sytuacjach kryzysowych. Ponadto w Banku obowiązuje „Plan awaryjny płynności", który określa symptomy wskazujące na wystąpienie sytuacji kryzysowej, zakładane scenariusze rozwoju wydarzeń, zasady sprzedaży aktywów i przebudowy struktury bilansu, identyfikację alternatywnych źródeł finansowania. Bank monitoruje i dokonuje pomiaru ryzyka płynności poprzez: zarzadzanie stanem gotówki, badanie stabilności bazy depozytowej, analizę koncentracji bazy depozytowej, lukę płynności, analizę wskaźników i limitów związanych z ryzykiem płynności, analizę wskaźników i symptomów wczesnego ostrzegania, przeprowadzanie testów warunków skrajnych. Bank wylicza zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 będące rozporządzeniem uzupełniającym do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych wymóg pokrycia wypływów netto. Wyliczony przez Bank poziom wymogu pokrycia wypływów netto znacznie przekracza ustalony przez nadzorcę limit. Minimalny poziom wskaźnika LCR w 2024 roku wyniósł

5,22, a średnia jego wartość ukształtowała się na poziomie 5,99. Nie było więc zagrożenia obniżenia się poziomu wskaźnika poniżej limitu (1,0). Wskaźnik LCR w Banku wyliczany jest każdego dnia roboczego oraz na koniec miesiąca. Wskaźnik NSFR na koniec grudnia 2024 r. wyniósł 3,36, czyli również znacznie powyżej poziomu nadzorczego limitu wynoszącego 1.
Wielkość ryzyka płynności kształtuje się poniżej poziomu ustalonego przez Radę Nadzorczą. Testy warunków skrajnych wskazują, że wystąpienie sytuacji kryzysowej nie spowoduje niedoboru środków potrzebnych do realizacji dyspozycji klientów. Wysokość ryzyka płynności kształtuje się w granicach określonych przez Radę Nadzorczą tolerancji i apetytu na ryzyko.

Ryzyko płynności rynku (produktu) – zagrożenie utraty możliwości zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku, powodujące konieczność poniesienia strat finansowych na tych produktach.

Ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Ryzyko płynności śródziennej – zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w ciągu dnia. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych oraz dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być wykorzystane jako źródło środków płynnych.

Ryzyko koncentracji płynności – zagrożenie niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) – obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego lub na wynik odsetkowy netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej niekorzystnych zmian stóp procentowych, wpływających na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Wyróżnia się następujące główne kategorie ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania - wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
- ryzyko bazowe – wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- ryzyko opcji klienta – wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub Klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:

- *opcji automatycznych* dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku, gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) w postaci górnych i dolnych pułapów oprocentowania określonych aktywów i pasywów,
- *opcji behawioralnych*, tj. domyślnie wbudowanej elastyczności lub uwarunkowań dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta) – możliwość odejścia od umownego terminu zapadalności kredytów, wymagalności rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych lub depozytów;

➢ ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB) - ryzyko wynikające ze zmian wyceny rynkowej ryzyka kredytowego (marży kredytowej), marży płynności i innych potencjalnych cech instrumentów obciążonych ryzykiem kredytowym, które nie jest ujęte w innych istniejących ramach ostrożnościowych, takich jak IRRBB lub oczekiwane lub nieoczekiwane ryzyko niewykonania zobowiązania; CSRBB obejmuje ryzyko zmieniającego się spreadu instrumentu przy założeniu tego samego poziomu zdolności kredytowej, tj. jak zmienia się marża kredytowa w określonym przedziale ratingu/klasyfikacji/PD.

System zarządzania ryzykiem stopy procentowej reguluje ”Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej”, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest „Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej”, w której określono: zadania poszczególnych szczebli zarządzania tym ryzykiem, przebieg analizy, sposoby zabezpieczania się przed ryzykiem, poziom limitów, założenia testów warunków skrajnych. W celu zabezpieczenia się przed niesprzyjającymi działaniami rynku, Bank dokonuje pomiaru ryzyka w oparciu o: lukę niedopasowania terminów przeszacowania, metodę wyniku odsetkowego (miary opartej na dochodach NII), metodę wartości ekonomicznej kapitału (EVE), testy warunków skrajnych, analizę podstawowych wskaźników i limitów związanych z ryzykiem stopy procentowej oraz marży odsetkowej.

Ryzyko walutowe – ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych. Zarządzanie ryzykiem walutowym reguluje „Polityka zarządzania ryzykiem walutowym” której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest „Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym”, w której określono zadania poszczególnych szczebli zarządzania ryzykiem walutowym, identyfikację operacji dokonywanych w ramach działalności dewizowej, metody pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego oraz wielkość ustalonych limitów. Ryzyko walutowe w Banku kształtuje się na niskim poziomie. Skala działalności walutowej jest nieznacząca. Na ostatni dzień miesiąca tj. 31.12.2024 r. pozycja walutowa całkowita wyniosła 38 409,14 zł, co stanowiło 0,02% funduszy własnych. Pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych, i w związku z tym nie wystąpiła konieczność utworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego [8% pozycja całkowitej].

Ryzyko operacyjne – możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące także ryzyko prawne. System zarządzania ryzykiem operacyjnym reguluje ”Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym”, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym”.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizowane jest w celu zapewnienia utrzymania ciągłości działania Banku poprzez:

1. Identyfikację czynników i zagrożeń operacyjnych dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania i prawidłowego przebiegu procesów bankowych.
2. Identyfikację zdarzeń/incydentów operacyjnych oraz zapobieganie i ograniczanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, ryzyka dotyczącego transakcji oszukańczych oraz ryzyka ESG.
3. Podejmowanie działań korygujących i naprawczych dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym poprzez podejmowanie działań polegających na jego unikaniu, ograniczaniu, akceptowaniu lub transferowaniu w zależności od zidentyfikowanego poziomu ryzyka w stosunku do tolerancji/apetytu na to ryzyko zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą. Wysokość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczana jest metodą podstawowego wskaźnika BIA i na 31 grudzień 2024 r. wynosiła 19 320 663,41 zł.

Ryzyko braku zgodności – jest to ryzyko sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie narażony jest Bank w wyniku nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów i zasad postępowania mających zastosowanie w prowadzonej działalności bankowej.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku realizowane jest w celu:

1) Zapewnienia:
   - funkcjonowania Banku zgodnego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
   - zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami prawa i aktami normatywnymi,
   - przestrzegania przez pracowników Banku regulacji wewnętrznych, przyjętych standardów i zasad postępowania oraz przepisów prawa oraz standardami nadzorczymi i rynkowymi,
2) Budowania korzystnego wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisy prawa oraz przyjęte standardy i zasady postępowania.
3) Ograniczania strat materialnych i niematerialnych spowodowanych nieprawidłowościami zaistniałymi w obszarze ryzyka braku zgodności.

System zarządzania ryzykiem braku zgodności określony jest w ”Polityce zarządzania zgodnością” zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą oraz „Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności” przyjętej przez Zarząd Banku.

Zespół Zarządzania Zgodnością dokonuje pomiaru i oceny ryzyka braku zgodności za pomocą mapy ryzyka braku zgodności, która dokumentuje ocenę (szacowanie) ryzyka barku zgodności w procesach bankowych oraz 11 Mechanizmów Kontroli Ryzyka Braku Zgodności (MKR) obejmujących:

- informowanie o zmianach prawa,
- informowanie o zmianach regulacji wewnętrznych w Banku,
- ryzyko braku aktualności regulacji,
- jakość mechanizmów kontrolnych realizujących cel skw zapewnienie zgodności działania Banku oraz ich monitorowań,
- realizację planu testów w MFK dla celu skw zapewnienie zgodności,
- czas utrzymywania nieprawidłowości,
- analizę produktów bankowych i procesu ich oferowania,
- zarządzanie konfliktami interesów,
- zgłoszenia wewnętrzne,
- KRI (obejmujących m.in. ocenę i ewidencję zidentyfikowanych lub potencjalnych nieprawidłowości w obszarze zgodności),

– straty finansowe (ustalonych limitów apetytu i tolerancji dla strat finansowych z tytułu działań niezgodnych).

Oprócz ryzyka podstawowego w działalności Banku zidentyfikowano również inne ryzyka, które mają wpływ na generowane wyniki. Są to:

Ryzyko biznesowe – ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.
Proces zarządzania tym ryzykiem reguluje „Polityka zarządzania ryzykiem biznesowym", której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest „Instrukcja zarządzania ryzykiem biznesowym". Bank analizuje ryzyko biznesowe w obszarze: wyniku finansowego, strategicznym i zmian warunków makroekonomicznych.

- **Ryzyko wyniku finansowego** – ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.
- **Ryzyko strategiczne** – ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.
- **Ryzyko zmian warunków makroekonomicznych (cyklu gospodarczego)** – ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych oraz jego wpływem na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych w przyszłości.

Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe) – ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.
Proces zarządzania tym ryzykiem reguluje „Polityka kapitałowa" w której szczegółowo określono: strukturę zarządzania ryzykiem, dopuszczalny poziom tego ryzyka, plany kapitałowe, testy wrażliwości i warunków skrajnych, kapitałowy plan awaryjny.

Ryzyko reputacji - rzeczywiste lub potencjalne ryzyko, na jakie narażone są zyski, fundusze własne lub płynność Banku w wyniku utraty reputacji przez Bank. Proces zarządzania tym ryzykiem reguluje „Instrukcja zarządzania ryzykiem reputacji", w której określono zadania poszczególnych szczebli zarządzania tym ryzykiem oraz działania zapobiegające materializacji tego ryzyka.

Ryzyko nadmiernej dźwigni – ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia nieplanowanych działań korygujących plan finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów.

Ryzyko modelu – oznacza potencjalną stratę, jaką może ponieść instytucja, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli (art. 3 ust. 1 pkt 11 Dyrektywy CRD). Proces zarządzania tym ryzykiem reguluje „Polityka zarządzania ryzykiem modeli", której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest „Instrukcja zarządzania ryzykiem modeli", w której określono: zadania poszczególnych szczebli zarządzania tym ryzykiem, oraz opisano zasady

wdrażania modeli oraz administrowania nimi. W Banku wdrożony został model „BIKSco CreditRisk3", który uznany został za model istotny.

Ryzyko ICT – ryzyko związane z technologiami i bezpieczeństwem ICT - technologie informacyjno-telekomunikacyjne, teleinformatyczne lub techniki informacyjne] - ryzyko strat wynikające z naruszenia poufności, naruszenia integralności systemów i danych, nieodpowiedniości lub niedostępności systemów i danych, lub też niezdolności do zmiany technologii informacyjnej w rozsądnym czasie i przy uwzględnieniu rozsądnych kosztów w przypadku zmiany wymogów w zakresie otoczenia lub prowadzenia działalności gospodarczej (tj. elastyczność). Obejmuje to ryzyko związane z bezpieczeństwem ICT wynikające z nieodpowiednich lub niepomyślnie zrealizowanych procesów wewnętrznych lub zdarzeń zewnętrznych, w tym cyberataków lub nieodpowiedniego zabezpieczenia fizycznego (EBA/GL/2019/04).

Ryzyko prawne – ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami. Ryzyko prawne wchodzi w zakres ryzyka operacyjnego.

Ryzyko bancassurance – związane z oferowaniem ubezpieczeń przez Bank (pośrednictwo w zawieraniu umów ubezpieczenia lub oferowanie przystąpienia do zawartej przez Bank umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek) na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem, a zakładem ubezpieczeń, powiązane bezpośrednio z produktem bankowym oraz niepowiązane bezpośrednio z produktem bankowym, w tym także ubezpieczeniowych produktów o charakterze inwestycyjnym lub oszczędnościowym.

Ryzyko inwestycji - ryzyko o charakterze kredytowym wynikające z inwestowania środków w celu powiększenia ich wartości lub osiągnięcia korzyści ekonomicznych w postaci odsetek i/lub dyskonta, poprzez zaangażowania w instrumenty rynku kapitałowego i/lub pieniężnego.

Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu - (ryzyko AML/CTF) - jest to ryzyko wykorzystania działalności Banku do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu

Ryzyko ESG – oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych, społecznych lub związanych z ładem korporacyjnym (tj. czynników ryzyka) na kontrahentów Banku lub na aktywa, w które Bank inwestuje.

W wyniku przeprowadzonej w 2024 roku weryfikacji istotności ryzyka w Banku za ryzyka istotne uznane zostały:
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko modeli.

Wszystkie ryzyka uznane za istotne zostały włączone do kalkulacji kapitału wewnętrznego.

Wyniki pomiaru kapitału wewnętrznego wg stanu na dzień 31.12.2024 r. przedstawiono poniżej:

Kategoria ryzyka	Suma pozycji netto		Wymóg kapitałowy
	Długie	Krótkie	
Ryzyko kredytowe	515 766	X	41 261
Ryzyko walutowe	38	X	0
Ryzyko koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych	0	X	0
Ryzyko operacyjne	128 804	X	19 321
Łączny wymóg kapitałowy	X	X	**60 582**

	TIER I podstawowy	TIER I	TIER I + II
Fundusze własne	**178 858**	**178 858**	**184 858**
Współczynnik kapitału	**23,62%**	**23,62%**	**24,41%**

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Minimalny wymóg kapitałowy	Dodatkowy wymóg kapitałowy
Ryzyko kredytowe	41 261	41 261	0
Ryzyko walutowe	0	0	0
Ryzyko koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych	0	0	0
Ryzyko operacyjne	19 321	19 321	0
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	60 582	60 582	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w ten sam sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji w ten sam rodzaj ekspozycji kredytowej	0	X	0
koncentracji wobec tego samego typu podmiotu	0	X	0
koncentracji wobec tego samego rodzaju zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań długoterminowych	0	X	0
koncentracji zaangażowań w dłużne instrumenty finansowe	0	X	0
koncentracji zaangażowań wobec banku krajowego lub grupy w skład której wchodzi co najmniej jeden bank krajowy	0	X	0
Ryzyko rezydualne	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej	0	X	0
Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko cyklu gospodarczego (makroekon.)	1 849	X	1 849
Ryzyko strategiczne	1 849	X	1 849
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe	0	X	0
Ryzyko utraty reputacji	0	X	0
Ryzyko modeli	413	X	413
Ryzyko braku zgodności	0	X	0
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	X	0
Łączny kapitał wewnętrzny		**64 692**	
Nadwyżka (niedobór) kapitałów (funduszy) własnych		**120 165**	

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

Zarząd Banku:

Paweł Kulak
Elektronicznie podpisany przez Paweł Kulak
Data: 2025.03.25 16:00:53 +01'00'

Prezes Zarządu Paweł Kulak

Ryszard Wabik
Elektronicznie podpisany przez Ryszard Wabik
Data: 2025.03.25 15:56:13 +01'00'

Wiceprezes Zarządu Ryszard Wabik

Ewa Wioletta Brożek
Elektronicznie podpisany przez Ewa Wioletta Brożek
Data: 2025.03.25 15:49:35 +01'00'

Wiceprezes Zarządu Ewa Brożek

Krzysztof Brągiel
Elektronicznie podpisany przez Krzysztof Brągiel
Data: 2025.03.25 15:34:34 +01'00'

Członek Zarządu Krzysztof Brągiel

Mirosław Kowalski
Elektronicznie podpisany przez Mirosław Kowalski
Data: 2025.03.25 15:58:48 +01'00'

Członek Zarządu Mirosław Kowalski

Kraków, dnia 25.03.2025 r.

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe 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 i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie stosuje w rachunku adekwatności kapitałowej zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i ze znowelizowanych przepisów prawa krajowego (tj. ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami oraz ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późniejszymi zmianami).

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024 r.	Wartość na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	184 857 634,48	136 082 488,51
Kapitał Tier I, w tym:	178 857 634,48	135 082 488,51
- Kapitał podstawowy Tier I	178 857 634,48	135 082 488,51
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	6 000 000,00	1 000 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	757 274 412,00	649 197 474,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	515 766 124,00	512 325 823,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	3 225 138,00
- z tytułu ryzyka operacyjnego:*	241 508 288,00	133 646 513,00
Łączny współczynnik kapitałowy	24,41%	20,96%
Współczynnik kapitału Tier I	23,62%	20,81%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,62%	20,81%
Kapitał wewnętrzny	64 692 143,00	55 063 205,21

* łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne wg stanu na 31.12.2024 r. uwzględnia dane finansowe z 2024 roku

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.
Fundusze własne wynoszą 184.857.634,48 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2730 zł. daje 43.261.791,36 EUR.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

	dane wg stanu na 31.12.2024 r.
USD	4,1012 zł
EUR	4,2730 zł
GBP	5,1488 zł
CHF	4,5371 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	PLN	138 978 428,35	84 997 866,50	353 234 398,20	238 692 025,32	1 878 647 816,19	2 694 550 534,56
2.	USD	189 030,00	2 830 181,88	-	-	-	3 019 211,88
3.	EUR	457 744,36	18 789 628,13	241 365,17	-	-	19 488 737,66
4.	GBP	109 700,00	695 934,82	-		-	805 634,82
5.	CHF	17 420,00	55 033,19	-		-	72 453,19

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta / Struktura	Pozycja bilansowa: Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	PLN w [PLN]	138 978 428,35	84 997 866,50	353 234 398,20	238 692 025,32	1 878 647 816,19	2 694 550 534,56
	Struktura:	97,63%	47,03%	99,71%	100,00%	100,00%	96,42%
2.	USD w [PLN]	775 249,84	11 607 141,92	-	-	-	12 382 391,76
	Struktura:	0,54%	6,42%	-	-	-	0,44%
3.	EUR w [PLN]	1 955 941,65	80 288 081,00	1 031 353,37		-	83 275 376,02
	Struktura:	1,37%	44,43%	0,29%	-	-	2,98%
4.	GBP w [PLN]	564 823,36	3 583 229,20	-			4 148 052,56
	Struktura:	0,40%	1,98%	-	-	-	0,15%
5.	CHF w [PLN]	79 036,28	249 691,09	-	-	-	328 727,37
	Struktura:	0,06%	0,14%	-	-	-	0,01%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		**142 353 479,48**	**180 726 009,71**	**354 265 751,57**	**238 692 025,32**	**1 878 647 816,19**	**2 794 685 082,27**

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	2 694 550 534,56	2 694 550 534,56	96,42%
USD w [PLN]	3 019 211,88	12 382 391,76	0,44%
EUR w [PLN]	19 488 737,66	83 275 376,02	2,98%
GBP w [PLN]	805 634,82	4 148 052,56	0,15%
CHF w [PLN]	72 453,19	328 727,37	0,01%
RAZEM:		**2 794 685 082,27**	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec s. finansowego	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	Zobowiązania wobec s. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	PLN	7 582 492,73	2 118 001 978,97	274 690 421,25	294 314 050,74	2 694 588 943,69
2.	USD	-	3 019 023,44	-	-	3 019 023,44
3.	EUR	660,28	18 905 182,94	89 153,04	486 583,59	19 481 579,85
4.	GBP	-	805 107,51	-	-	805 107,51
5.	CHF	-	71 497,52	-	-	71 497,52

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta: / Struktura:	Pozycja bilansowa: Zobowiązania wobec s. finansowego	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	Zobowiązania wobec s. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	PLN w [PLN]	7 582 492,73	2 118 001 978,97	274 690 421,25	294 314 050,74	2 694 588 943,69
	Struktura:	99,96%	95,59%	99,86%	99,30%	96,42%
2.	USD w [PLN]	-	12 381 618,93	-	-	12 381 618,93
	Struktura:	-	0,56%	-	-	0,44%
3.	EUR w [PLN]	2 821,38	80 781 846,70	380 950,94	2 079 171,68	83 244 790,70
	Struktura:	0,04%	3,65%	0,14%	0,70%	2,98%
4.	GBP w [PLN]	-	4 145 337,55	-	-	4 145 337,55
	Struktura:	-	0,19%	-	-	0,15%
5.	CHF w [PLN]	-	324 391,40	-	-	324 391,40
	Struktura:	-	0,01%	-	-	0,01%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		**7 585 314,11**	**2 215 635 173,55**	**275 071 372,19**	**296 393 222,42**	**2 794 685 082,27**

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	2 694 588 943,69	2 694 588 943,69	96,42%
USD	3 019 023,44	12 381 618,93	0,44%
EUR	19 481 579,85	83 244 790,70	2,98%
GBP	805 107,51	4 145 337,55	0,15%
CHF	71 497,52	324 391,40	0,01%
RAZEM:		**2 794 685 082,27**	**100,00%**

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Źródłem pozyskania depozytów są środki finansowe uzyskane od klientów sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego.

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	267 758 374,57	10,72%	207 997 646,61	9,32%
ROBOTY BUDOWLANE ZWIĄZANE ZE WZNOSZENIEM BUDYNKÓW	138 582 899,74	5,55%	180 013 428,38	8,07%
UPRAWY ROLNE, CHÓW I HODOWLA ZWIERZĄT	185 466 041,06	7,42%	168 563 636,70	7,55%
DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZACJI CZŁONKOWSKICH	77 121 861,45	3,09%	66 406 159,40	2,98%
ROBOTY BUDOWLANE SPECJALISTYCZNE	57 597 953,71	2,31%	52 253 027,23	2,34%

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

HANDEL DETALICZNY, Z WYŁĄCZENIEM HANDLU POJAZDAMI SAMOCHODOWYMI	44 202 253,50	1,77%	42 915 895,03	1,92%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	39 096 702,00	1,56%	38 071 558,21	1,71%
HANDEL HURTOWY, Z WYŁĄCZNIEM HANDLU POJAZDAMI SAMOCHODOWYMI	37 086 925,60	1,48%	37 283 189,17	1,67%
PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH, Z WYŁĄCZENIEM MASZYN I URZĄDZEŃ	22 747 411,06	0,91%	22 217 772,02	1,00%
OPIEKA ZDROWOTNA	16 849 571,90	0,67%	19 732 538,33	0,88%
TRANSPORT LĄDOWY ORAZ TRANSPORT RUROCIĄGOWY	19 461 518,80	0,78%	17 382 012,88	0,78%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY POJAZDAMI SAMOCHODOWYMI; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH	11 716 983,90	0,47%	12 399 510,12	0,56%
ROBOTY ZWIĄZANE Z BUDOWĄ OBIEKTÓW INŻYNIERII LĄDOWEJ I WODNEJ	10 298 730,28	0,41%	10 922 441,26	0,49%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OPROGRAMOWANIEM	15 301 263,67	0,61%	10 410 507,15	0,47%
PRODUKCJA WYROBÓW Z DREWNA ORAZ KORKA, (Z WYŁĄCZENIEM MEBLI)SŁOMY I MATERIAŁÓW UŻYWANYCH DO WYPLATANIA	8 911 059,35	0,36%	8 277 131,34	0,37%
PRODUKCJA ODZIEŻY	9 460 065,38	0,38%	7 962 548,96	0,36%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE ARCHITEKTURY I INŻYNIERII; BADANIA I ANALIZY TECHNICZNE	10 334 237,30	0,41%	7 727 481,74	0,35%
PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH	7 011 763,20	0,28%	7 063 817,03	0,32%
PRODUKCJA MASZYN I URZĄDZEŃ, GDZIE INDZIEJ NIESKLASYFIKOWANA	8 533 386,04	0,34%	6 772 355,53	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ USŁUG.ZWIĄZANA Z UTRZYMANIEM PORZĄDKU W BUDYNKACH I ZAGOSPODAROWANIEM TERENÓW ZIELENI	8 554 710,01	0,34%	6 390 422,50	0,29%
DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA ZWIĄZANA Z WYŻYWIENIEM	4 628 774,07	0,19%	6 253 156,63	0,28%

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

PRODUKCJA WYROBÓW Z POZOSTAŁYCH MINERALNYCH SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH	8 569 018,91	0,34%	6 017 358,34	0,27%
POZOSTAŁE DZIAŁY	5 011 778,59	0,20%	4 910 694,54	0,22%
DZIAŁALNOŚĆ SPORTOWA, ROZRYWKOWA I REKREACYJNA	4 344 548,31	0,17%	4 555 252,29	0,20%
POBÓR, UZDATNIANIE I DOSTARCZANIE WODY	6 790 759,97	0,27%	4 390 888,03	0,20%
NAPRAWA, KONSERWACJA I INSTALOWANIE MASZYN I URZĄDZEŃ	3 410 130,17	0,14%	3 907 919,67	0,18%
PRODUKCJA MEBLI	3 264 839,06	0,13%	3 329 342,87	0,15%
LEŚNICTWO I POZYSKIWANIE DREWNA	4 818 262,77	0,19%	3 296 181,84	0,15%
PRODUKCJA WYROBÓW Z GUMY I TWORZYW SZTUCZNYCH	2 221 140,73	0,09%	3 103 182,18	0,14%
DZIAŁALNOŚĆ PRAWNICZA, RACHUNKOWO-KSIĘGOWA	3 187 332,78	0,13%	2 976 388,15	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ FIRM CENTRALNYCH (HEAD OFFICES); DORADZTWO ZWIĄZANE Z ZARZĄDZANIEM	3 523 146,39	0,14%	2 802 454,76	0,13%
ZAKWATEROWANIE	3 886 082,54	0,16%	2 583 287,76	0,12%
WYNAJEM I DZIERŻAWA	1 516 455,85	0,06%	2 130 629,99	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZATORÓW TURYSTYKI, POŚREDNIKÓW I AGENTÓW TURYSTYCZNYCH ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE REZERWACJI I DZIAŁALNOŚCI Z NIĄ ZWIĄZANE	1 011 507,28	0,04%	1 580 218,59	0,07%
POZOSTAŁE GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	762 976,02	0,03%	1 571 441,76	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ BIBLIOTEK, ARCHIWÓW, MUZEÓW ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ	4 213 303,03	0,17%	1 538 808,64	0,07%

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

POZOSTAŁA INDYWIDUALNA DZIAŁ.USŁUGOWA	2 090 798,77	0,08%	1 490 516,80	0,07%
PRODUKCJA METALI	1 144 946,90	0,05%	1 282 808,07	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA ZE ZBIERANIEM, PRZETWARZANIEM I UNIESZKODLIWANIEM ODPADÓW; ODZYSK SUROWCÓW	1 183 166,62	0,05%	1 191 512,62	0,05%
EDUKACJA	1 826 213,14	0,07%	1 029 954,61	0,05%
FINANSOWA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	7 968 695,44	0,32%	968 809,65	0,04%
POLIGRAFIA I REPRODUKCJA ZAPISANYCH NOŚNIKÓW INFORMACJI	456 691,37	0,02%	639 788,03	0,03%
PRODUKCJA KOMPUTERÓW, WYROBÓW ELEKTRONICZNYCH I OPTYCZNYCH	690 648,73	0,03%	572 707,87	0,03%
REKLAMA, BADANIE RYNKU I OPINII PUBLICZNEJ	644 107,36	0,03%	570 133,29	0,03%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	316 579,89	0,01%	518 661,00	0,02%
POZOSTAŁA PRODUKCJA WYROBÓW	408 299,39	0,02%	487 311,05	0,02%
TELEKOMUNIKACJA	320 051,82	0,01%	484 613,73	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ADMINISTRACYJNĄ OBSŁUGĄ BIURA I POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	416 735,01	0,02%	468 793,09	0,02%
PRODUKCJA PODSTAWOWYCH SUBSTANCJI FARMACEUTYCZNYCH ORAZ LEKÓW I POZOSTAŁYCH WYROBÓW FARMACEUTYCZNYCH	1 090 809,68	0,04%	413 159,21	0,02%
MAGAZYNOWANIE I DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA WSPOMAGAJĄCA TRANSPORT	276 539,11	0,01%	399 795,80	0,02%
PRODUKCJA URZĄDZEŃ ELEKTRYCZNYCH	1 941 730,68	0,08%	398 770,57	0,02%
PRODUKCJA CHEMIKALIÓW I WYROBÓW CHEMICZNYCH	309 871,05	0,01%	387 712,71	0,02%

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

PRODUKCJA PAPIERU I WYROBÓW Z PAPIERU	453 098,69	0,02%	375 956,50	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA USŁUGI FINANSOWE ORAZ UBEZPIECZENIA I FUNDUSZE EMERYTALNE	290 959,44	0,01%	372 712,18	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	427 989,10	0,02%	370 083,51	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA	347 582,09	0,01%	333 568,40	0,01%
PRODUKCJA NAPOJÓW	299 519,36	0,01%	237 175,06	0,01%
PRODUKCJA SKÓR I WYROBÓW ZE SKÓR WYPRAWIONYCH	152 506,25	0,01%	233 009,64	0,01%
NAPRAWA I KONSERWACJA KOMPUTERÓW I ARTYKUŁÓW UŻYTKU OSOBISTEGO I DOMOWEGO	126 719,43	0,01%	153 532,41	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ DETEKTYWISTYCZNA I OCHRONIARSKA	251 577,15	0,01%	141 264,49	0,01%
PRODUKCJA POZOSTAŁEGO SPRZĘTU TRANSPORTOWEGO	97 214,55	0,00%	116 751,57	0,01%
TRANSPORT WODNY	96 617,89	0,00%	85 343,47	0,00%
POMOC SPOŁECZNA BEZ ZAKWATEROWANIA	59 183,00	0,00%	56 809,90	0,00%
PRODUKCJA WYROBÓW TEKSTYLNYCH	62 664,17	0,00%	47 911,51	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ POCZTOWA I KURIERSKA	3 590,23	0,00%	15 276,10	0,00%
PRODUKCJA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, PRZYCZEP	12 875,03	0,00%	10 980,10	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z GRAMI LOSOWYMI I ZAKŁADAMI WZAJEMNYMI	-	-	195,44	0,00%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 904 154,64	0,08%	896 002,62	0,04%

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

KAUCJE*	1 613 022,05	0,06%	4 756 453,78	0,21%
OSOBY FIZYCZNE*	1 406 294 735,77	56,29%	1 220 439 844,86	54,68%
ODSETKI*	7 387 861,75	0,30%	6 158 853,30	0,28%
INNE ZOBOWIĄZANIA WOBEC PODMIOTÓW FINANSOWYCH*	70 335,28	0,00%	72 625,90	0,00%
RAZEM:	**2 498 291 859,85**	**100,00%**	**2 231 889 684,46**	**100,00%**

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych do wartości zobowiązań ogółem wobec: sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1	2.	3.	4.	5.
Powiat m. Kraków	512 922 494,86	20,53%	521 838 042,33	23,38%
Powiat tarnowski	611 700 727,04	24,48%	514 288 114,72	23,04%
Powiat krakowski	341 880 787,81	13,68%	308 741 124,61	13,83%
Powiat dębicki	265 396 751,74	10,62%	234 303 090,72	10,50%
Powiat bocheński	265 085 328,41	10,61%	231 779 534,21	10,38%
Powiat limanowski	148 606 877,53	5,95%	125 192 829,41	5,61%
Powiat brzeski	132 708 207,06	5,31%	112 725 928,34	5,05%
Powiat myślenicki	75 549 866,26	3,02%	56 359 450,90	2,53%
Powiat mielecki	44 329 527,54	1,77%	39 434 549,51	1,77%
Powiat dąbrowski	38 004 353,97	1,52%	31 672 560,25	1,42%
Powiat proszowicki	7 541 642,32	0,30%	7 475 567,62	0,33%
Powiat m. Tarnów	7 092 133,58	0,28%	5 998 438,42	0,27%
Powiat wielicki	9 374 845,71	0,38%	5 252 502,59	0,24%
Powiat nowosądecki	3 810 449,86	0,15%	4 830 662,15	0,22%
Powiat kazimierski	1 548 786,71	0,06%	2 710 670,99	0,12%

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Powiat m. st. Warszawa	2 527 880,24	0,10%	2 026 355,42	0,09%
Powiat ropczycko-sędziszowski	1 740 030,57	0,07%	1 351 063,74	0,06%
Powiat wadowicki	1 107 844,05	0,04%	1 315 296,35	0,06%
Powiat jasielski	1 685 271,20	0,07%	1 152 033,12	0,05%
Powiat pińczowski	1 690 231,12	0,07%	967 498,15	0,04%
Powiat miechowski	1 421 275,24	0,06%	952 348,57	0,04%
Powiat olkuski	1 223 526,95	0,05%	911 495,92	0,04%
Powiat stalowowolski	687 708,13	0,03%	829 101,35	0,04%
Powiat m. Sopot	318 402,22	0,01%	484 613,73	0,02%
Powiat m. Nowy Sącz	661 738,28	0,03%	484 194,35	0,02%
Powiat m. Łódź	105 966,74	0,00%	452 046,91	0,02%
Powiat bieruńsko-lędziński	391 843,39	0,02%	382 939,28	0,02%
Powiat suski	408 973,69	0,02%	378 269,08	0,02%
Powiat włoszczowski	61 399,46	0,00%	321 941,18	0,01%
Pozostałe powiaty oraz kaucje	11 248 791,15	0,45%	11 045 945,34	0,49%
Odsetki*	7 387 861,75	0,30%	6 158 849,30	0,28%
Inne zobowiązania wobec podmiotów finansowych*	70 335,28	0,00%	72 625,90	0,00%
RAZEM:	**2 498 291 859,85**	100,00%	**2 231 889 684,46**	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych do wartości zobowiązań ogółem wobec: sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego

Informacja dotycząca danych porównawczych w zakresie zmiany prezentacji sektorowej zobowiązań wobec kas zapomogowo-pożyczkowych

W stosunku do roku 2023 Bank dokonał zmiany prezentacji danych dotyczących zobowiązań wobec kas zapomogowo-pożyczkowych. Zmiana polegała na przesunięciu wartości przedmiotowych zobowiązań z pozycji Pasywa III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego do pozycji Pasywa II. Zobowiązania wobec sektora finansowego. Zmiana podyktowana dostosowaniem do zmienionej klasyfikacji sektorowej podmiotów gospodarki dokonanej przez Główny Urząd Statystyczny stanowiącej źródło informacji na temat krajowych podmiotów gospodarczych.

Zmiany prezentacji danych wg stanu na dzień 31.12.2023 r. w łącznej kwocie 7.010.547,89 zł zaprezentowano w poniższej tabeli.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2024 r.		Zmiana prezentacji danych wg. stanu na 31.12.2023 r.		Stan na 31.12.2023r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
Zobowiązania wobec sektora finansowego	**7 585 314,11**	**100,00**	**7 083 183,79**	**100,00**	**72 635,90**	**100,00**
w rachunku bieżącym	7 376 015,42	97,24	6 847 834,14	96,68	72 635,90	100,00
terminowe	209 298,69	2,76	235 349,65	3,32		-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	**2 215 635 173,55**	**100,00**	**2 009 170 202,81**	**100,00**	**2 016 180 750,70**	**100,00**
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 412 738 550,80	63,76	1 217 879 144,81	60,62	1 224 889 692,70	60,75
bieżące	726 993 299,67	51,46	652 890 701,68	53,61	659 665 899,92	53,86
terminowe	685 745 251,13	48,54	564 988 443,13	46,39	565 223 792,78	46,14
Pozostałe w tym:	802 896 622,75	36,24	791 291 058,00	39,38	791 291 058,00	39,25
bieżące	644 312 444,54	80,25	584 056 428,87	73,81	584 056 428,87	73,81
terminowe	158 584 178,21	19,75	207 234 629,13	26,19	207 234 629,13	26,19

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	42 897 434,26	6,26%	24 025 003,80	3,68%
KLIENT 2	25 901 349,19	3,78%	21 143 349,55	3,24%
KLIENT 3	25 600 657,55	3,74%	18 753 375,42	2,88%
KLIENT 4	19 957 834,90	2,91%	17 475 956,89	2,68%
KLIENT 5	13 674 732,04	2,00%	16 999 998,45	2,61%
KLIENT 6	13 048 017,80	1,90%	13 447 440,61	2,06%
KLIENT 7	12 898 084,87	1,88%	12 118 781,19	1,86%
KLIENT 8	12 686 454,19	1,85%	12 040 385,94	1,85%
KLIENT 9	11 393 376,79	1,66%	12 029 574,49	1,84%
KLIENT 10	10 000 000,00	1,46%	11 385 181,05	1,75%
RAZEM:	**188 057 941,59**	**x**	**159 419 047,39**	**x**

Przedstawione w Tabelach dane obejmują zaangażowanie Banku z tytułu kredytów oraz gwarancji, bez uwzględniania wyłączeń spod limitu koncentracji.
Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości kapitału Tier I.
Na 31 grudnia 2024 r. oraz na 31 grudnia 2023 r. limity koncentracji nie były przekroczone.
Wg stanu na koniec grudnia 2024 r. wśród 10 największych klientów znalazło się tylko 4 klientów których zaangażowanie przekracza 10% kapitału Tier I, w tym 3 jednostki samorządu terytorialnego. Po uwzględnieniu wyłączeń spod limitu koncentracji, poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 14,48% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 r. 11,64%). Wartość dużych ekspozycji uwzględnianych przy wyliczaniu wskaźnika koncentracji wyniosła 43 592 534,54 zł, co stanowiło 24,4% Kapitału Tier I. Wykorzystanie wyznaczonego przez Bank limitu wynoszącego 200% kapitału Tier I wyniosło 12,2%.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	8 142 753,46	1,19%	12 040 385,94	1,85%
GRUPA 2	7 876 069,63	1,15%	8 721 431,17	1,34%
GRUPA 3	7 444 222,72	1,09%	4 389 524,97	0,67%
GRUPA 4	3 498 936,14	0,51%	3 704 400,00	0,57%
GRUPA 5	2 824 627,00	0,41%	2 883 721,98	0,44%
RAZEM:	**29 786 608,95**	**x**	**31 739 464,06**	**x**

Na 31 grudnia 2024 r. największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,19% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 r. 1,85%). Na 31 grudnia 2024 r. największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 4,55% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 r. 8,91%).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowa i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	271 867 197,53	39,67%	240 352 227,22	36,85%
BUDOWNICTWO	19 216 016,83	2,80%	19 141 046,22	2,94%
DOSTAWA WODY	442 303,42	0,06%	386 682,99	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 707 421,80	0,40%	3 634 555,53	0,56%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 352 795,44	0,20%	3 315 933,37	0,51%

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 554,47	0,00%	20 377,68	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	23 393 263,00	3,41%	34 215 855,39	5,25%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	7 440 454,35	1,09%	8 007 519,75	1,23%
EDUKACJA	450 436,36	0,07%	455 625,87	0,07%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	27 325 311,26	3,99%	43 131 157,24	6,61%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	700 411,59	0,10%	1 053 709,35	0,16%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	500 877,11	0,07%	986 995,63	0,15%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	53 097 018,31	7,75%	60 963 188,70	9,35%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	67 722 702,31	9,88%	43 088 590,74	6,61%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 641 646,38	0,24%	1 827 136,87	0,28%
ODSETKI NALEŻNE Z ARiMR*	363 034,94	0,05%	79 128,13	0,01%
OSOBY FIZYCZNE*	207 129 650,56	30,22%	191 497 851,07	29,36%
RAZEM:	**685 352 095,66**	**100,00%**	**652 157 581,75**	**100,00%**

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych do wartości należności ogółem wobec: sektora niefinansowego i budżetowego w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

Na koncentrację branżową na koniec grudnia składają się ekspozycje kredytowe Banku z 46 sektorów gospodarki (wg Schematu Klasyfikacji PKD 2007), co świadczy o bardzo dużej dywersyfikacji portfela kredytowego. W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Administracja Publiczna - 39,67%; Rolnictwo – 9,88%, Przetwórstwo przemysłowe - 7,75%, Handel Hurtowy i Detaliczny – 3,99% oraz Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 3,41%.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Powiat bielski	126 719,50	0,02%	66 870,48	0,01%
Powiat bieruńsko-lędziński	1 677 294,25	0,24%	1 951 334,74	0,30%
Powiat biłgorajski	749 177,63	0,11%	787 821,19	0,12%
Powiat bocheński	65 191 313,91	9,51%	63 121 424,96	9,68%
Powiat brzeski	39 003 620,59	5,69%	38 692 823,15	5,93%
Powiat buski	402 230,42	0,06%	227 596,35	0,03%
Powiat chrzanowski	34 674,44	0,01%	61 545,24	0,01%
Powiat częstochowski	199 256,19	0,03%	-	-
Powiat dąbrowski	11 544 232,84	1,68%	8 854 743,64	1,36%
Powiat dębicki	51 276 654,81	7,48%	39 055 496,21	5,99%
Powiat dzierżoniowski	25 692,71	0,00%	-	-
Powiat gdański	80 088,15	0,01%	101 452,13	0,02%
Powiat gorlicki	410 840,28	0,06%	443 254,38	0,07%
Powiat jarosławski	189 474,04	0,03%	210 185,52	0,03%
Powiat jasielski	9 334 053,92	1,36%	12 185 758,45	1,87%
Powiat kazimierski	2 528 557,35	0,37%	3 012 455,49	0,46%
Powiat kielecki	97 433,19	0,01%	107 361,58	0,02%
Powiat kłodzki	5 788,05	0,00%	18 125,60	0,00%
Powiat krakowski	98 147 945,31	14,32%	88 049 399,12	13,50%
Powiat krośnieński	999 774,40	0,15%	1 098 397,69	0,17%
Powiat łańcucki	260 369,24	0,04%	277 922,92	0,04%
Powiat leski	368 289,26	0,05%	401 618,86	0,06%
Powiat limanowski	33 182 727,70	4,84%	43 769 221,56	6,71%
Powiat m. Bielsko-Biała	286 091,57	0,04%	307 713,05	0,05%
Powiat m. Częstochowa	485 244,72	0,07%	501 259,73	0,08%

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Powiat m. Gdańsk	-	-	181 829,00	0,03%
Powiat m. Katowice	491 220,99	0,07%	508 366,58	0,08%
Powiat m. Kielce	-	-	389 702,87	0,06%
Powiat m. Łódź	-	-	79 412,85	0,01%
Powiat m. Kraków	135 831 639,81	19,82%	146 706 037,33	22,50%
Powiat m. Nowy Sącz	1 287 744,52	0,19%	1 295 255,63	0,20%
Powiat m. Przemysł	248 690,32	0,04%	258 249,54	0,04%
Powiat m. Ruda Śląska	67 994,48	0,01%	88 502,58	0,01%
Powiat m. Rzeszów	2 613 476,86	0,38%	5 823 791,22	0,89%
Powiat m. Sosnowiec	10 434,37	0,00%	35 480,26	0,01%
Powiat m. st. Warszawa	1 380 962,10	0,20%	1 209 237,53	0,19%
Powiat m. Tarnów	13 159 389,45	1,92%	14 254 944,76	2,19%
Powiat m. Tychy	329 295,64	0,05%	352 538,43	0,05%
Powiat m. Wrocław	352 503,28	0,05%	377 455,60	0,06%
Powiat m. Zabrze	455 613,58	0,07%	469 050,00	0,07%
Powiat m. Zielona Góra	572 642,25	0,08%	-	-
Powiat miechowski	446 136,96	0,07%	424 404,00	0,07%
Powiat mielecki	12 779 691,91	1,86%	9 518 705,53	1,46%
Powiat myślenicki	18 207 405,30	2,66%	13 811 360,82	2,12%
Powiat nowosądecki	1 199 107,44	0,17%	1 163 453,53	0,18%
Powiat nowotarski	152 438,52	0,02%	125 935,48	0,02%
Powiat olkuski	653 343,97	0,10%	393 752,58	0,06%
Powiat oświęcimski	562 520,48	0,08%	642 600,79	0,10%
Powiat pińczowski	132 689,63	0,02%	195 301,70	0,03%
Powiat proszowicki	12 187 734,79	1,78%	11 979 109,11	1,84%
Powiat pszczyński	240 171,53	0,04%	249 391,82	0,04%
Powiat ropczycko-sędziszowski	1 063 989,99	0,16%	787 165,00	0,12%
Powiat rzeszowski	399 229,97	0,06%	400 033,96	0,06%
Powiat sandomierski	6 449,37	0,00%	16 768,51	0,00%

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Powiat słupski	553 240,70	0,08%	-	-
Powiat staszowski	770 276,27	0,11%	869 834,00	0,13%
Powiat strzeliński	55 021,68	0,01%	62 871,51	0,01%
Powiat strzyżowski	222 442,17	0,03%	-	-
Powiat suski	285 465,51	0,04%	274 857,62	0,04%
Powiat świebodziński	185 457,80	0,03%	199 664,47	0,03%
Powiat tarnowski	153 475 520,20	22,39%	127 668 519,81	19,58%
Powiat tatrzański	629 577,52	0,09%	672 777,66	0,10%
Powiat tomaszowski	143 868,41	0,02%	164 659,72	0,03%
Powiat wadowicki	867 109,29	0,13%	691 225,68	0,11%
Powiat wielicki	5 722 568,51	0,83%	5 762 187,17	0,88%
Powiat zamojski	75 583,61	0,01%	89 913,40	0,01%
Powiat żywiecki	562 867,07	0,08%	580 323,53	0,09%
Odsetki NALEZNE ARiMR*	363 034,94	0,05%	79 128,13	0,01%
RAZEM:	**685 352 095,66**	**100,00%**	**652 157 581,75**	**100,00%**

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych do wartości należności ogółem wobec: sektora niefinansowego i budżetowego w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym

Na łączną sumę ekspozycji kredytowych składają się ekspozycje klientów z 64 powiatów, z czego największa koncentracja z uwagi na obszar działania jest w ekspozycje z powiatu tarnowskiego oraz miasta Krakowa.
Pomijając sektor administracji publicznej w działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2024 r.		31.12.2023 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %)*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	**180 726 009,71**	**23,36%**	**129 358 989,63**	**18,79%**
Kredyty w sytuacji normalnej		-		-
Kredyty pod obserwacją	-	-	-	-
Poniżej standardu	-	-	-	-
Wątpliwe	-	-	-	-
Stracone	-	-	-	-
Lokaty:	117 747 556,63	65,15%	25 025 028,74	19,35%
Inne należności:	62 978 453,08	34,85%	104 333 960,89	80,65%
Sektor niefinansowy, w tym:	**354 265 751,57**	**45,79%**	**339 293 196,09**	**49,28%**
Kredyty w sytuacji normalnej:	308 128 855,88	86,98%	276 541 669,66	81,51%
Kredyty pod obserwacją.:	3 481 505,97	0,98%	4 782 515,91	1,41%
Poniżej standardu:	29 226 940,58	8,25%	44 603 066,37	13,15%
Wątpliwe:	13 428 449,14	3,79%	13 365 944,15	3,94%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	**238 692 025,32**	**30,85%**	**219 893 322,91**	**31,94%**
Kredyty w sytuacji normalnej:	238 328 990,38	99,85%	219 814 194,78	99,96%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	363 034,94	0,15%	79 128,13	0,04%
Należności ogółem:	**773 683 786,60**	**100,00%**	**688 545 508,63**	**100,00%**

* wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

a) **należności z odroczonym terminem zapłaty: - nie wystąpiły**

b) **należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.**

5.2. informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek :

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych:

- ekspozycje bilansowe: 16.140.120,52 zł
- ekspozycje przeniesione do ewidencji pozabilansowej: 4.363.684,93 zł.

Bank zaniechał naliczania odsetek od zaległych kredytów w następujących sytuacjach:

- brak perspektyw odzyskania należności w pełnej wysokości;
- niskie kwoty odzysku;
- brak ekonomicznego uzasadnienia w zakresie dalszego naliczania odsetek.

Zapisy Instrukcji dochodzenia należności umożliwiają podjęcie decyzji przez Zarząd Banku w zakresie zaniechania naliczania odsetek.

5.3. Aktywa finansowe:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku - Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	711 842 747,95	669 572 348,57
2.	Obligacje skarbowe	547 978 549,01	429 736 425,37
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	292 427 016,00	237 619 050,79
4.	Obligacje pomocniczych instytucji finansowych	114 176 896,52	117 347 108,63
5.	Obligacje instytucji samorządowych	105 360 920,92	106 675 422,03
	RAZEM:	**1 771 786 130,40**	**1 560 950 355,39**

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	7 927 469,19	-
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	29 447 400,00	29 438 700,00
3.	Akcje monetarnych instytucji finansowych	7 253 564,00	7 253 564,00
4.	Udziały mniejszościowe w podmiotach niefinansowych	531 850,00	531 850,00
	RAZEM:	**45 160 283,19**	**37 224 114,00**

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

Na dzień bilansowy na aktywa dostępne do sprzedaży, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej składają się akcje Banku BPS S.A. (o wartości 6 013 564,00 zł), akcje Polskiego Banku Apeksowego S.A. w likwidacji (o wartości 1 240 000,00 zł), udziały w PartNet Sp. z o.o. (o wartości 530 050,00 zł), udziały w Spółdzielni Mieszkaniowej Kabel (o wartości 1 800,00 zł). Instrumenty zostały wycenione według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży Bank zaliczył również bony pieniężne stanowiące zabezpieczenie na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wartości nominalnej 7.930.000,00 zł. Instrumenty te zostały wycenione według ceny nabycia skorygowanej o należne dyskonto.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły,

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły,

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1.Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	547 978 549,01	429 736 425,37
2.	Obligacje bankowe	321 874 416,00	267 057 750,79
3.	Obligacje PFR	114 176 896,52	117 347 108,63
	RAZEM:	**984 029 861,53**	**814 141 284,79**

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	**2.**	**3.**	**4.**
1.	Obligacje komunalne	105 360 920,92	106 675 422,03
	RAZEM:	**105 360 920,92**	**106 675 422,03**

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	719 770 217,14	669 572 348,57
	RAZEM:	**719 770 217,14**	**669 572 348,57**

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banków	7 253 564,00	7 253 564,00
2.	Udziały mniejszościowe	531 850,00	531 850,00
	RAZEM:	**7 785 414,00**	**7 785 414,00**

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie.

Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym utrzymywane do terminu zapadalności

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość rynkowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.*
1.	2.	3.	3.
1.	Obligacje skarbowe	548 534 842,00	547 978 549,01
2.	Obligacje bankowe	280 146 215,08	292 427 016,00
3.	Obligacje PFR	113 326 811,40	114 176 896,52
	RAZEM:	**942 007 868,48**	**954 582 461,53**

* wartość bilansowa - wycena z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej
(wpływ wyceny z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej (-) 1.292.727,68 zł.)

W powyższym zestawieniu nie ujęto bonów pieniężnych, obligacji komunalnych, akcji monetarnych instytucji finansowych oraz udziałów mniejszościowych w podmiotach niefinansowych, dla których nie istnieje aktywny rynek giełdowy.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone.

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Bank posiada udziały i akcje mniejszościowe jak niżej:

a) Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81 [rodzaj prowadzonej działalności - działalność bankowa] - w wartości bilansowej 6.013.564,00 zł,

b) Polski Bank Apeksowy S.A. w likwidacji, 05-090 Raszyn, Aleja Krakowska 30, Janki [rodzaj prowadzonej działalności - pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy, pozostałe pośrednictwo pieniężne, pozostałe formy udzielania kredytów, pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nieklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych, działalność związana z zarządzaniem funduszami, działalność firm centralnych i holdingów z wyłączeniem holdingów finansowych] – w wartości bilansowej 1.240.000,00 zł,

c) „PartNet" Sp. z o.o., 31-133 Kraków, ul. Dunajewskiego 7 [rodzaj prowadzonej działalności - pozostała finansowa działalność usługowa gdzie indziej nieskwalifikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD - 6499Z)] – w wartości bilansowej 530.050,00 zł,

d) Spółdzielnia mieszkaniowa KABEL, 30-552 Kraków, ul. Wielicka 76 [rodzaj prowadzonej działalności - zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenia (PKD – 6832Z)] – wartości bilansowej 1.800,00 zł.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

13.1 wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły.

13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

13.3 wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły.

13.4 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły,

13.5 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły,

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych:
14.1 rodzaj przeniesionych aktywów – nie wystąpiły,
14.2 wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu – nie wystąpiły,
14.3 wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań – nie wystąpiła.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
Należności od Biura Usług Powierniczych Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. wg stanu na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 4.552,98 zł.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	80 568,25	-	-	80 568,25
Oprogramowanie	5 167 000,92	687 164,10	546 241,64	5 307 923,38
RAZEM:	**5 247 569,17**	**687 164,10**	**546 241,64**	**5 388 491,63**

25.1 c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
80 568,25		-	-	80 568,25	-	-
4 694 613,72	270 018,81	-	4 375,88	4 960 256,65	472 387,20	347 666,73
4 775 181,97	**270 018,81**	**-**	**4 375,88**	**5 040 824,90**	**472 387,20**	**347 666,73**

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie dotyczy.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	2 821 999,08	-	-	2 821 999,08
Budynki i budowle - grupy 1-2	47 130 133,24	39 486,53	-	47 169 619,77
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	9 791 324,76	527 108,21	1 133 395,72	9 185 037,25
Środki transportu – grupa 7	946 078,55	628 845,17	217 087,04	1 357 836,68
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	8 967 540,95	845 462,41	220 612,29	9 592 391,07
Środki trwałe w budowie	228 558,96	2 176 288,01	2 124 554,67	280 292,30
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	**69 885 635,54**	**4 217 190,33**	**3 695 649,72**	**70 407 176,15**

26.1.c.d. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
24 621,78	-	-	-	24 621,78	2 797 377,30	2 797 377,30
18 654 249,00	1 155 837,94	-	-	19 810 086,94	28 475 884,24	27 359 532,83
8 961 055,68	378 811,23	-	1 133 395,72	8 206 471,19	830 269,08	978 566,06
847 524,49	94 835,77	-	217 087,04	725 273,22	98 554,06	632 563,46
8 048 139,42	326 965,91	-	220 612,29	8 154 493,04	919 401,53	1 437 898,03
-	-	-	-	-	228 558,96	280 292,30
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
36 535 590,37	**1 956 450,85**	**-**	**1 571 095,05**	**36 920 946,17**	**33 350 045,17**	**33 486 229,98**

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku: nie wystąpiły

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego: nie wystąpiły

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	**Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:**	**21 125 305,16**	**20 631 490,93**
1.1.	**Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**	**20 539 710,00**	**20 235 805,00**
1.2.	**Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:**	**585 595,16**	**395 685,93**
	- opłaty ubezpieczenia	69 404,38	85 440,97
	- pozostałe	516 190,78	310 244,96
2.	**Koszty i przychody rozliczone w czasie:**	**693 956,61**	**1 440 710,37**
2.1.	**Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:**	**44 770,00**	**647 940,00**
	- koszty z tytułu dostaw usług	44 770,00	647 940,00
2.2.	**Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:**	**649 186,61**	**792 770,37**
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	363 699,51	446 996,48
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	263 554,52	314 997,47
	- odsetki zapłacone z góry	19 563,82	24 413,85
	- przychody pobrane z góry	2 368,76	6 362,57

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu;

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	4 942,00	240,00	1 186 080,00
2.	Osoby prawne:	615,00	240,00	147 600,00
	Razem	**5 557,00**	x	**1 333 680,00**

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2024 r. wynoszą 517.396,77 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Różnice kursowe	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego	55 740 768,12	28 390 225,97	5 324 960,15	23 191 680,61	- 34 517,09	55 579 836,24	55 579 836,24
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	**55 740 768,12**	**28 390 225,97**	**5 324 960,15**	**23 191 680,61**	**- 34 517,09**	**55 579 836,24**	**55 579 836,24**

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Różnice kursowe	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Rezerwa na odprawy emerytalne	3 727 721,00	468 772,64	373 559,64	-	-	3 822 934,00
2.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	2 468 636,00	1 754,00	400 359,00	4 777,00	-	2 065 254,00
3.	Rezerwa na dodatkowe wynagrodzenie pracowników	-	1 926 758,03	1 821 146,00	-	-	105 612,03
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	6 000 000,00	-	-	-	-	6 000 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	8 682 212,73	14 164 233,57	-	15 139 564,76	34 906,87	7 671 974,67
6.	Inne rezerwy	749 832,38	351 067,51	24 998,53	139 311,81	-	936 589,55
	RAZEM:	**21 628 402,11**	**16 912 585,75**	**2 620 063,17**	**15 283 653,57**	**34 906,87**	**20 602 364,25**

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Różnice kursowe	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące należności sektor niefinansowy	20 300 355,11	2 351 652,11	3 200 758,24	2 181 405,21	-	17 269 843,77
2.	Odpisy aktualizujące należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	380 000,00	-	-	-	-	380 000,00
4.	Pozostałe aktywa	49 474,88	58 598,55	7 389,59	19 335,61	-	81 348,23
	RAZEM:	**20 729 829,99**	**2 410 250,66**	**3 208 147,83**	**2 200 740,82**	**-**	**17 731 192,00**

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	92 394 318,77	92 971 062,75
	a) finansowe	83 839 330,94	82 811 577,44
	b) gwarancyjne	8 554 987,83	10 159 485,31
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	1 201 646,86	3 325 940,90
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	1 201 646,86	3 325 940,90
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	**340 344 438,92**	**381 162 702,76**

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.

Lp	Klient któremu wystawiono gwarancje	Data wystawienia	Data wygaśnięcia	Kwota gwarancji	Odbiorca gwarancji	Numer gwarancji
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Klient 1	12.06.2018	08.12.2025	113 652,00	Odbiorca gwarancji	103/18/14/GW
2.	Klient 1	12.06.2018	06.11.2025	102 582,00	Odbiorca gwarancji	103/18/15/GW
3.	Klient 1	13.11.2018	01.12.2025	344 974,00	Odbiorca gwarancji	000/18/109/GW
4.	Klient 1	14.06.2019	07.01.2028	26 747,93	Odbiorca gwarancji	000/19/56/GW
5.	Klient 1	28.05.2021	27.10.2027	89 366,17	Odbiorca gwarancji	000/21/32/GW
6.	Klient 1	07.10.2022	09.08.2028	72 497,43	Odbiorca gwarancji	000/22/62/GW
7.	Klient 1	13.03.2024	30.05.2035	25 522,50	Odbiorca gwarancji	000/24/18/GW
8.	Klient 2	09.06.2022	09.06.2025	300 000,00	Odbiorca gwarancji	000/22/24/GW
9.	Klient 3	11.10.2021	14.07.2027	165 900,00	Odbiorca gwarancji	000/21/58/GW
10.	Klient 3	10.07.2024	14.07.2027	2 474 400,00	Odbiorca gwarancji	000/24/52/GW
11.	Klient 4	29.01.2024	31.12.2025	30 000,00	Odbiorca gwarancji	000/23/129/GW
12.	Klient 5	24.06.2020	23.07.2025	300 000,00	Odbiorca gwarancji	017/1/2020
13.	Klient 6	24.07.2018	27.05.2026	150 000,00	Odbiorca gwarancji	017/1/ 2018
14.	Klient 7	28.03.2018	08.06.2025	250 000,00	Odbiorca gwarancji	1/2018
15.	Klient 8	08.11.2024	09.02.2025	10 000,00	Odbiorca gwarancji	003/33/2024
16.	Klient 8	18.02.2021	27.03.2025	22 500,00	Odbiorca gwarancji	003/03/2021
17.	Klient 8	18.02.2021	27.03.2025	17 712,00	Odbiorca gwarancji	003/04/2021
18.	Klient 8	18.02.2021	27.03.2025	17 712,00	Odbiorca gwarancji	003/05/2021
19.	Klient 8	18.02.2021	27.03.2025	17 490,60	Odbiorca gwarancji	003/06/2021
20.	Klient 8	28.12.2021	14.01.2027	22 675,05	Odbiorca gwarancji	003/36/2021
21.	Klient 8	01.04.2022	01.05.2025	32 400,00	Odbiorca gwarancji	003/4/2022
22.	Klient 8	21.04.2023	31.12.2027	13 800,00	Odbiorca gwarancji	003/9/2023
23.	Klient 8	10.05.2023	31.12.2027	16 149,28	Odbiorca gwarancji	003/12/2023
24.	Klient 8	12.05.2023	27.09.2025	15 313,50	Odbiorca gwarancji	003/11/2023
25.	Klient 8	29.05.2023	24.10.2025	219 146,15	Odbiorca gwarancji	003/13/2023

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

26.	Klient 8	07.08.2023	02.09.2025	1 860,00	Odbiorca gwarancji	003/26/2023
27.	Klient 8	16.08.2023	02.03.2026	18 450,04	Odbiorca gwarancji	003/30/2023
28.	Klient 8	20.09.2023	30.11.2026	14 754,02	Odbiorca gwarancji	003/38/2023
29.	Klient 8	29.09.2023	30.10.2027	21 881,20	Odbiorca gwarancji	003/39/2023
30.	Klient 8	04.10.2023	31.12.2027	38 726,55	Odbiorca gwarancji	003/41/2023
31.	Klient 8	31.10.2023	15.12.2026	10 244,51	Odbiorca gwarancji	003/43/2023
32.	Klient 8	29.11.2023	31.12.2027	18 265,50	Odbiorca gwarancji	003/46/2023
33.	Klient 8	29.07.2024	31.12.2027	49 000,00	Odbiorca gwarancji	003/26/2024
34.	Klient 8	30.10.2024	31.12.2027	39 027,81	Odbiorca gwarancji	003/30/2024
35.	Klient 9	17.08.2015	14.01.2026	300 000,00	Odbiorca gwarancji	016/15/204/GW
36.	Klient 10	03.07.2023	31.08.2028	29 505,33	Odbiorca gwarancji	014/23/74/GW
37.	Klient 11	11.06.2024	09.06.2026	50 100,00	Odbiorca gwarancji	025/24/40/GW
38.	Klient 12	07.08.2024	30.03.2035	20 000,00	Odbiorca gwarancji	025/24/52/GW
39.	Klient 13	30.10.2024	30.05.2031	62 000,00	Odbiorca gwarancji	014/24/151/GW
40.	Klient 13	30.10.2024	31.08.2030	12 300,00	Odbiorca gwarancji	014/24/165/GW
41.	Klient 13	11.12.2024	30.04.2030	16 483,00	Odbiorca gwarancji	014/24/178/GW
42.	Klient 13	11.12.2024	26.10.2030	20 725,50	Odbiorca gwarancji	014/24/179/GW
43.	Klient 13	11.12.2024	15.03.2031	28 600,00	Odbiorca gwarancji	014/24/180/GW
Razem gwarancje:				**5 602 464,07**		
Otwarte linie do gwarancji				**2 952 523,76**		
RAZEM:				**8 554 987,83**		

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych:

Zarząd Banku przedstawi na Zebraniu Przedstawicieli propozycję podziału zysku za rok 2024 z uwzględnieniem wypłaty dywidendy w wysokości nie więcej niż 35% wartości udziału w stosunku rocznym. Proponowana wartość dywidendy do wypłaty nie przekroczy 450.000,00 zł.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami:

Aktywa Banku stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych to:

- bony pieniężne o wartości nominalnej 4.600.000,00 zł stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych w wysokości 4.457.658,00 zł;
- bony pieniężne o wartości nominalnej 3.330.000,00 zł stanowiące zobowiązanie do zapłaty składki na fundusz gwarancyjny banków wnoszonej w formie, zobowiązania do zapłaty w wysokości 3.327.720,24 zł;
- sześciomiesięczna lokata terminowa o wartości nominalnej 11.000.000,00 zł zdeponowana w banku BPS S.A. stanowiąca zabezpieczenie wierzytelności na rzecz Santander Bank Polska S.A. z tytułu rozliczeń kartowych.

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.

Kwota 83.839.330,94 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Bank udzielił klientom gwarancji na łączną kwotę 8.554.987,83 zł.

Zobowiązania otrzymane stanowią zobowiązania gwarancyjne w kwocie 1.201.646,86 zł. Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 340.344.438,92 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2024 r.	Amortyzacja za 2023 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	**1 956 450,85**	**2 672 544,26**
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	1 139 831,11	1 121 710,97
Budowle - 2	4 513,42	4 513,42
Inwestycje w obcych obiektach	11 493,41	14 007,43
Kotły i maszyny energetyczne - 3	8 178,28	11 815,74
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	291 084,51	659 431,93
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	
Urządzenia techniczne - 6	79 548,44	81 437,40
Środki transportu - 7	94 835,77	54 428,38
Narzędzia i przyrządy - 8	326 965,91	725 198,99
Wartości niematerialne i prawne	270 018,81	430 805,12
RAZEM:	**2 226 469,66**	**3 103 349,38**

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2023 i 2024 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej:

Ujemna wycena do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży na dzień bilansowy odniesiona w roku 2024 na kapitał z aktualizacji wyceny to kwota - 25.536,95 zł. Po uwzględnieniu podatku odroczonego wartość, która zmniejszyła kapitał z aktualizacji wyceny z tego tytułu wyniosła 20.684,95 zł.

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły,

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	7 389,59	2 579,48	
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	4 791 167,95		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	2 701 185,05		
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	533 792,20		
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	499 573,19		
RAZEM:	**8 533 107,98**	**2 579,48**	**-**

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 8.525.718,39 zł:

- 1.033.365,39 zł spisano w ciężar rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych,
- 7.492.353,00 zł przeniesiono do ewidencji pozabilansowej.

Z tytułu niezapłaconych prowizji bankowych Bank spisał w ciężar utworzonych odpisów i kosztów operacji finansowych kwotę 9.969,07 zł.
Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank otrzymał dywidendę za 2023 r. z tytułu posiadanych udziałów w PartNet Sp. z o.o. w kwocie 42.934,00 zł.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1.Wartości niematerialne i prawne	407 585,10	2 434 000,00
2. Środki trwałe w budowie	2 176 288,01	1 555 000,00
RAZEM:	**2 583 873,11**	**3 989 000,00**

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	54 558 614,74
Fundusz zasobowy	54 008 614,74
Fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	100 000,00
Oprocentowanie udziałów	450 000,00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	**8 314 873,00**	**4 923 027,00**	**3 114 621,00**	**10 123 279,00**
- odniesiona na kapitał				-
- odniesiona na wynik	8 314 873,00	4 923 027,00	3 114 621,00	10 123 279,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	**20 235 805,00**	**3 182 893,00**	**2 878 988,00**	**20 539 710,00**
- odniesione na kapitał	64 775,00	69 627,00	64 775,00	69 627,00
- odniesione na wynik	20 171 030,00	3 113 266,00	2 814 213,00	20 470 083,00

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
1.	2.	3.	4.
1 808 406,00	-	- 299 053,00	- 4 852,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wynosił	13 808 213,00
z tego:	
a) część bieżąca -	12 310 733,00
b) część odroczona -	1 509 353,00
c) podatek dotyczący lat poprzednich -	- 11 873,00

Podatek dotyczący lat poprzednich wynika z nadpłaty podatku dochodowego od osób prawnych za lata 2018-2023.
Nadpłata powstała z tytułu zawyżenia przychodów podatkowych z uwagi na naliczenie odsetek w wysokości wyższej niż umowne od wierzytelności kredytowej klienta.

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty: "

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów i gwarancji pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
1.	2.	3.	4.	5.
Rada Nadzorcza	2	9 074,78	2 503 323,58	2 512 398,36
Zarząd	3	96 945,23	40 355,65	137 300,88
Pracownicy	107	5 791 685,49	223 539,89	6 015 225,38
RAZEM:	**112**	**5 897 705,50**	**2 767 219,12**	**8 664 924,62**

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Na wymienione w Tabeli pozycje składają się udzielone kredyty i gwarancje. Wszystkie ekspozycje znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.
Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
- do 1 roku -	62 153,92
- od 1- 3 lat -	482 071,71
- powyżej 3 lat -	8 120 698,99
RAZEM:	**8 664 924,62**

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie:	kwota:
1.	2.
- Rada Nadzorcza	414 941,50
- Zarząd	1 457 548,77

Z nadwyżki bilansowej za 2023 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 409,972 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank dotworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 2.397.284,67 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
1.	2.
- na odprawy emerytalne:	468 772,64
- na pozostałe świadczenia:	1 754,00
- na przyszłe dodatkowe wynagrodzenia pracowników :	1 926 758,03

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.
Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 135.090,42 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami:
44.1 należności i zobowiązania – nie wystąpiły,
44.2 główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki– nie wystąpiły,
44.3 udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne – nie wystąpiły.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:
1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - **nie wystąpiły.**

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:
Bank zarządzał w roku 2024 ryzykiem zgodnie z zapisami Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie (uchwała Rady Nadzorczej 100/RN/RRF/2023 z dnia 07.11.2023 r., z dniem 31.12.2024 r. weszła w życie Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej 2/RN/RRF/2025 z dnia 07.02.2025 r.), która określa cele, główne założenia i zasady organizacji sformalizowanego systemu zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka występującymi w Banku.
Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:
1) uzyskanie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażonego w utrzymywaniu poziomu ryzyka określonego w ramach przyjętego w Strategii poziomu apetytu na ryzyko, w tym tolerancji na ryzyko określonej w ramach polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

2) ochronę depozytów klientów i interesów udziałowców Banku,
3) zachowanie reputacji Banku,
4) wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętego apetytu na ryzyko oraz systemu limitów.
Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany na trzech wzajemnie niezależnych poziomach zarządzania (trzy linie obrony):
1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach tj. komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie oraz działalność Zespołu Zarządzania Zgodnością;
3) na trzeci poziom składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego.
W celu bezpiecznego i ostrożnego funkcjonowania Banku wprowadzono środowisko zarządzania ryzkiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, odpowiednie zarządzanie kadrami. W Banku kształtuje się odpowiednią kulturę organizacyjną oraz kulturę ryzyka. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar lub ocena, monitorowanie, kontrola, w tym ograniczanie ryzyka, oraz raportowanie o ryzyku wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, przy równoczesnym kontrolowaniu ryzyka poprzez utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie wymagającym tworzenia wymogu kapitałowego. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest zawieranie transakcji, które najefektywniej zabezpieczą Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych.
Proces zarządzania ryzykiem walutowym został sformalizowany. Regulacje podlegają bieżącym przeglądom, przynajmniej raz w roku. Struktura regulacji wewnętrznych, zawierających procedury zarządzania ryzykiem walutowym obejmuje:
1) Politykę zarządzania ryzykiem walutowym Uchwała nr 75/RN/RRF/2024 Rady Nadzorczej BSR w Krakowie z dnia 18.06.2024 r. Uchwała nr 19/05/RRF/2024 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 23.05.2024r.
2) Instrukcję zarządzania ryzykiem walutowym Uchwała Nr 20/05/RRF/2024 Zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z dnia 23.05.2024 r.
Profil ryzyka walutowego określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko walutowe. Określa się główne limity akceptowalnego poziomu ryzyka walutowego:
1) Bank określił akceptowalny poziom apetytu na ryzyko walutowe (limit strategiczny).
Apetyt na ryzyko został wyznaczony w Polityce kapitałowej Banku jako maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko walutowe.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

2) Miarą tolerancji Banku na ryzyko walutowe jest limit pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie wyższym niż 2% funduszy własnych.
Biuro Ryzyka Finansowego raz na miesiąc przeprowadza test warunków skrajnych, który polega na zbadaniu wpływu niekorzystnych rynkowych czynników ryzyka na wynik zrealizowany na portfelu pozycji walutowych. Test skrajnych warunków przeprowadzany jest dla portfela pozycji walutowych z każdego dnia roboczego testowanego miesiąca.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Bank, zgodnie ze Strategią działania, prowadzi działalność utrzymując nieznaczącą skalę działalności handlowej, stąd zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na ryzyku stopy procentowej w portfelu bankowym.
Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych oraz ich oprocentowania.
Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku został sformalizowany. Regulacje podlegają bieżącym przeglądom, przynajmniej raz w roku. Struktura regulacji wewnętrznych, zawierających procedury zarządzania ryzykiem stopy procentowej obejmuje:
1) Politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej Uchwała nr 103/RN/RRF/2023 Rady Nadzorczej BSR w Krakowie z dnia 07.11.2023r. Uchwała nr 24/10/RRF/2022 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 27.10.2023r.
2) Instrukcję zarządzania ryzykiem stopy procentowej Uchwała nr 25/10/RRF/2023 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 27.10.2023 r., z dniem 31.12.2024 weszła w życie nowa Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej Uchwała nr 14/12/RRF/2024 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 19.12.2024 r.
Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej. Określa się główne limity akceptowalnego poziomu ryzyka stopy procentowej:
1) Bank określił akceptowalny poziom apetytu na ryzyko stopy procentowej, który determinuje tolerancję ryzyka stopy procentowej. Apetyt na ryzyko został wyznaczony w Polityce kapitałowej Banku jako maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko stopy procentowej.
2) Miarą tolerancji Banku na ryzyko stopy procentowej jest:
a. nadzorczy test wartości odstających [SOT NII] dla miar wyniku odsetkowego netto – tj. maksymalny potencjalny spadek dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy w wyniku zmiany stóp procentowych o 2,5 pp. na poziomie nie wyższym niż 5% kapitału TIER I.
b. nadzorczy test wartości odstających [SOT EVE] dla miar wartości ekonomicznej kapitału - zmiana wartości ekonomicznej kapitału [EVE] w wyniku nagłej i nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych określonej w dowolnym z sześciu scenariuszy wstrząsu na poziomie nie wyższym niż 14% kapitału TIER I.
Bank w okresach kwartalnych wykonuje testy warunków skrajnych w celu określenia wpływu niekorzystnie skrajnych zmian stóp procentowych na posiadane fundusze własne. Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w oparciu o miarę opartą na dochodach (metoda wyniku odsetkowego) oraz o miarę wartości

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

ekonomicznej kapitału. Bank ustala i wprowadza odpowiednie do skali oraz złożoności działania limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

46.1.c Ryzyko cenowe.

Z uwagi na skalę prowadzonej działalności Bank nie identyfikuje ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym jest przywrócenie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, który cechuje się jednocześnie bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych oraz wykazuje dochodowość pozwalającą na realizację planowanego wyniku finansowego.

Bezpieczeństwo portfela kredytowego zapewniane jest poprzez właściwą jakość oceny ryzyka kredytowego oraz efektywność podejmowania decyzji kredytowych, jak również poprzez skuteczny proces monitorowania zaangażowania kredytowego zarówno wobec pojedynczego klienta, jak i całego portfela kredytowego Banku.

Powyższy cel realizowany jest poprzez:

a) dywersyfikację struktury produktowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity zgodne z apetytem na ryzyko,

b) preferowanie produktów i klientów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,

c) zwiększenie zaangażowania Oddziałów Banku w aktywne pozyskiwanie z rynku nowych kredytobiorców mające wpływ na wzrost portfela kredytów detalicznych, MŚP oraz dla rolników,

d) szybki i skuteczny proces decyzyjny umożliwiający realizację założonych w Strategii działania planów w zakresie wolumenu kredytów,

e) redukcja portfeli ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych w realistycznym horyzoncie czasowym,

f) analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,

g) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych,

h) analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń,

i) prowadzenie skutecznej i efektywnej działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej,

j) optymalizację procesów kredytowych, polegającą na maksymalnym skróceniu czasu procesowania wniosków kredytowych, usprawnieniu i uproszczeniu procedur oraz automatyzacji jak największej liczby czynności,

k) wprowadzanie nowych oraz modyfikowanie i uatrakcyjnianie istniejących produktów i usług kredytowych, w odpowiedzi na potrzeby klientów i ofertę banków konkurencyjnych,

l) podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników w celu usprawnienia i poprawy jakości świadczonych usług.

Dodatkowe działania wzmacniające realizację tego celu:

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

1. Wymaganie przy ocenie zdolności kredytowej uwiarygodnionych dokumentów, weryfikację informacji przekazywanych przez klientów, stosowanie jednolitych metod do oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych.
2. Doskonalenie metod oceny zdolności kredytowej i ryzyka kredytowego transakcji kredytowych poprzez:
- wymaganie udziału własnego przy udzielaniu kredytów mieszkaniowych osobom fizycznym oraz kredytów inwestycyjnych przedsiębiorcom na poziomie określonym w wewnętrznych procedurach Banku;
- w przypadku zabezpieczenia hipotecznego spłaty kredytu, stosowanie cesji należności z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości od ognia i zdarzeń losowych;
- wykorzystywanie do weryfikacji kredytobiorców, celem minimalizacji ryzyka i eliminowania kredytobiorców niesolidnych, między innymi systemów wymiany danych BIK S.A, KRD BIG S.A., BIG InfoMonitor S.A., CBD-DZ, KRZ;
- weryfikowanie wyceny wartości nieruchomości poprzez korzystanie z systemu AMRON oraz Cenatorium.
3. Analizę struktury i monitoring portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń.
4. Analizę i monitoring wartości przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
5. Wzmacnianie monitoringu ekspozycji kredytowych i centralny nadzór nad tym procesem;
6. Preferowanie produktów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem.
7. Stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego.
8. Prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu.
9. Dbałość o to, aby informacje przekazywane klientom były zrozumiałe i rzetelne, żeby zawierały wszystkie informacje dotyczące warunków udzielania kredytów, szczególnie ponoszonych przez klienta kosztów.
10. Dbałość o profesjonalizm, staranność i rzetelną wiedzę pracowników kredytowych Banku.
11. Identyfikację i ocenę na poziomie udzielania/odnowienia/zmiany/monitoringu kredytu udzielanego podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą i rolniczą ryzyk ESG (skrót oznaczający czynniki, w oparciu o które tworzone są ratingi i oceny pozafinansowe przedsiębiorstw, państw i innych organizacji; składają się one z trzech elementów: E – Środowisko (z ang. environmental), S – Społeczna odpowiedzialność (z ang. social responsibility) i G – Ład korporacyjny (z ang. corporate governance);- (w obszarze przedsiębiorstw), oraz możliwości wystąpienia negatywnego finansowego wpływu na Bank, wynikającego z bieżącego lub z przyszłego wpływu czynników ESG na klientów. Ocena ryzyka czynników ESG została szczegółowo opisana w Metodyce oceny ESG w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie.

Obowiązek stosowania ostrożnościowego podejścia do ryzyka kredytowego dotyczy wszystkich Pracowników Banku i każdej transakcji kredytowej.

Ryzyko koncentracji kredytowej.

Celem strategicznym jest dążenie do przywrócenia stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów, cechującego się dochodowością pozwalającą na zrealizowanie planowanego wyniku finansowego Banku poprzez priorytetowe traktowanie inwestycji w aktywa o najniższych

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

wagach ryzyka oraz monitorowanie aktywów celem wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań jak również wprowadzanie stosownych ograniczeń ryzyka.

Celem zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej jest dywersyfikacja struktury produktowej, podmiotowej oraz terminowej portfela aktywów. Ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego

Celem zarządzania ryzykiem wynikającym z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego w Banku jest zapewnienie skuteczności ograniczania ww. ryzyka oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych oraz monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka.

Miarą apetytu Banku na ryzyko kredytowe jest wyznaczony w Polityce kapitałowej Banku limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe określony w 2024 r. na poziomie 36,0% funduszy własnych (w styczniu i lutym) i 34,0% funduszy własnych (od marca). W całym 2024 roku łączna wartość wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe była niższa niż obowiązujący limit. Alokacja kapitału na ryzyko kredytowe na koniec grudnia 2024 r. osiągnęła poziom 22,3% funduszy własnych i tym samym ukształtowała się poniżej limitu wyznaczonego przez Radę Nadzorczą.

System zarządzania ryzykiem kredytowym regulują Polityki, a ich rozwinięciem i uszczegółowieniem są Instrukcje, w których określono zadania poszczególnych szczebli zarządzania ryzykiem, przebieg analizy, sposoby zabezpieczania się przed ryzykiem, poziom limitów, założenia testów warunków skrajnych. Tolerancja Banku na ryzyko kredytowe określona została w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym poprzez:

1. Maksymalny udział kredytów i pożyczek netto w sumie aktywów - 60%.
2. Maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem na poziomie - 20%.

Według stanu na koniec grudnia 2024r. udział kredytów i pożyczek netto w sumie bilansowej wyniósł 21,2%, a wykorzystanie limitu 35,4%. Natomiast udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym wyniósł 15,2%, wykorzystanie limitu 76%.

Polityka zarządzania ryzykiem DEK w zakresie ryzyka związanego z portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych:

1. Maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych w łącznej wartości ekspozycji kredytowych - 14% od grudnia 2024 (wcześniej 12%)
2. Maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK - 5%
3. Wskaźnik DEK obsługiwanych z opóźnieniami powyżej 90 dni - 5%.
4. Maksymalna wartość wskaźnika DtI - czyli relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż kredytowe do dochodów osób zobowiązanych do spłaty ekspozycji kredytowej wynosząca 65%.

Wartość detalicznych ekspozycji kredytowych rośnie systematycznie, a ich udział w łącznej wartości ekspozycji kredytowych na koniec grudnia wynosi 9,37% (co stanowiło 67% przyjętego limitu). Wzrost portfela DEK przyczynił się do obniżenia wskaźników udziału kredytów zagrożonych w portfelu DEK do poziomu 1,1%, wykorzystanie limitu- 22,6%. Natomiast wskaźnik udziału kredytów z opóźnieniami powyżej 90 dni wynosił 1,2%, co stanowi 23,3% wyznaczonego limitu. Ustanowione maksymalne wartości wskaźnika DtI nie zostały przekroczone.

Polityka zarządzania ryzykiem EKZH w zakresie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:

1. Maksymalny udział portfela EKZH w zaangażowaniu Banku w ekspozycje kredytowe – 65%,

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

2. Maksymalny udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w zaangażowaniu kredytowym z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie - 20%,
3. Maksymalna wartość wskaźnika DStI w odniesieniu do osób fizycznych ubiegających się o udzielenie transakcji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie, na cele niezwiązane z prowadzeniem działalności gospodarczej lub rolniczej:
a) 65% - dla Klientów o dochodach przekraczających przeciętny poziom wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania
b) 50% - dla Klientów o dochodach nieprzekraczających przeciętnego poziomu wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania.
Udział portfela EKZH w zaangażowaniu kredytowym ukształtował się na koniec 2024 roku na poziomie 28,3% a wykorzystanie ustalonego limitu wyniosło 43,61%. Wskaźnik jakości portfela EKZH wyliczany bez wartości pozycji pozabilansowych wyniósł 27,5% a wykorzystanie limitu wyniosło 137,67%. Przekroczenie limitu utrzymuje się przez cały 2024r. Maksymalne wskaźniki DStI nie zostały przekroczone.

46.3 .Ryzyko płynności:

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności określają następujące regulacje:
1. Polityka Zarządzania Ryzykiem Płynności w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie Uchwała nr 131/12/RRF/2024 Rady Nadzorczej BSR w Krakowie z dnia 17.12.2024 r. Uchwała nr 15/11/RRF/2024 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 21.11.2024 r.
2. Instrukcja Zarządzania Ryzykiem Płynności w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie Uchwała nr 16/11/RRF/2024 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 21.11.2024 r.
3. Instrukcja Plan awaryjny utrzymania płynności w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie Uchwała nr 17/11/RRF/2024 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 21.11.2024 r.
Biuro Ryzyka Finansowego co najmniej raz w roku dokonuje weryfikacji powyższych regulacji w celu dostosowania ich do rozmiarów i rodzaju prowadzonej przez Bank działalności, jak również w przypadku wystąpienia istotnych czynników, mających wpływ na poziom ryzyka płynności Banku.
Bank określił cel strategiczny w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, którym jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego.
Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie odpowiedniego poziomu środków płynnych, który zapewni stabilne funkcjonowanie, możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolności do utrzymania płynności w każdym terminie zarówno w warunkach normalnych jaki i w trakcie sytuacji kryzysowych.
Bank dąży do zrównoważonego rozwoju skali działalności, aby udział wartości bilansowej netto portfela kredytów dla gospodarstw domowych zabezpieczonych nieruchomościami mieszkaniowymi w aktywach nie przekroczył 10%, co wiązałoby się z koniecznością utrzymywania wskaźnika WFD na poziomie co najmniej 40%.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Bank dąży do utrzymywania narażenia na ryzyko płynności i finansowania na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd, bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój.
Profil ryzyka płynności określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko płynności. Bank określił główne limity akceptowalnego poziomu ryzyka płynności:
1) akceptowalny poziom apetytu na ryzyko płynności. Apetyt na ryzyko został wyznaczony w Polityce kapitałowej Banku jako maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko płynności.
2) miarą tolerancji Banku na ryzyko płynności są: wskaźnik pokrycia wypływów netto (płynności krótkoterminowej) LCR, którego wartość nie powinna być niższa niż 2,0 (200%), oraz wskaźnik stabilnego finansowania (płynności długoterminowej) NSFR, w przypadku, którego pozycje wymagające stabilnego finansowania znajdują pokrycie w pozycjach zapewniających stabilne finansowanie na poziomie minimum 120%.
Tolerancja ryzyka płynności Banku określona jest w ujęciu ilościowym, jako zestaw miar (limitów) obejmujących również miarę typu „horyzont przeżycia" w warunkach skrajnych, w Banku jest to miara LCR ustalona na poziomie 1,5 (150%).

46.4.Ryzyko operacyjne:

Przez ryzyko operacyjne należy rozumieć możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów, procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.
Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizowane jest w celu zapewnienia utrzymania ciągłości działania Banku poprzez:
• identyfikację czynników i zagrożeń operacyjnych dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania i prawidłowego przebiegu procesów bankowych,
• identyfikację zdarzeń/ incydentów operacyjnych oraz zapobieganie i ograniczanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; ryzyka dotyczącego transakcji oszukańczych oraz ryzyka ESG,
• podejmowanie działań korygujących i naprawczych dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych.
Wszyscy pracownicy Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie zobowiązani są do identyfikacji czynników, zagrożeń, zdarzeń i incydentów ryzyka operacyjnego uczestnicząc w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
Działania w ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym koordynuje Zespół Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. Za poszczególne etapy procesu (identyfikację, pomiar, monitoring, kontrolę, raportowanie) zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie odpowiedzialnymi są:
• wszyscy pracownicy Banku (w zakresie identyfikacji),
• osoby rejestrujące zdarzenia ryzyka operacyjnego,
• dyrektorzy/kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych,
• właściciele procesów,
• Zespół Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Ryzyko operacyjne jest istotnym ryzykiem w Banku. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest integralnym elementem procesu zarządzania Bankiem. Informacje uzyskiwane w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uwzględniane są w procesach decyzyjnych dotyczących działalności biznesowej Banku.
W BSR w Krakowie ustala się apetyt na ryzyko operacyjne (całkowite ryzyko operacyjne, na które Bank jest gotowy i które jest skłonny podjąć) oraz tolerancję w ramach apetytu, w tym wartości progowe sum strat rodzajów zdarzeń. Zachowując ostrożnościowe podejście do zarządzania ryzykiem operacyjnym ustala się apetyt na ryzyko operacyjne w wysokości nie przekraczającej 50% wymogu kapitałowego z tyt. ryzyka operacyjnego i 2% funduszy własnych Banku na koniec roku kalendarzowego. Tolerancja na ryzyko ustalona została na poziomie 50% apetytu na ryzyko i stanowi jednocześnie akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego w Banku.
Docelowy profil ryzyka operacyjnego w BSR w Krakowie, uwzględniający skalę i strukturę ryzyka operacyjnego obciążającego Bank, nie powinien przekraczać wyznaczonych limitów w ramach tolerancji, dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych. W Banku podejmowane są wszelkie działania mające na celu ograniczanie do minimum możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat finansowych oraz utrzymania docelowego profilu ryzyka operacyjnego.
System zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zintegrowany z systemem kontroli wewnętrznej i jest przedmiotem ciągłego usprawniania i dostosowywania do nowych czynników, zagrożeń i profilu ryzyka operacyjnego. W Banku dokonywana jest okresowa weryfikacja skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego.
Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w regulacjach wewnętrznych: Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie i Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Na koniec grudnia 2024 r. nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wyniosła 262.375 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 110,7%.
Zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w analizie uwzględnia się ekspozycje zagrożone w ujęciu netto, jako instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych.
W strukturze aktywów procentowych pozycje o zmiennej stopie procentowej stanowią 47,8%. Natomiast w strukturze pasywów procentowych stanowią 68,0%. W strukturze aktywów oprocentowanych przeważają instrumenty finansowe, których oprocentowanie zależy od WIBID/WIBOR. Ich wartość na przestrzeni ostatniego roku zwiększyła się o 154.806 tys. zł i wyniosła 1.147.427 tys. zł., w wyniku wzrostu obliga kredytowego oraz zakupu obligacji o zmiennym oprocentowaniu. Aktywa o oprocentowaniu zależnym od redyskonta ukształtowały się na koniec grudnia na poziomie 836.099 tys. zł, co stanowiło 30,8% łącznej wartości aktywów oprocentowanych. W strukturze aktywów oprocentowanych znajdują się obligacje Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu oraz obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa, wyemitowane przez Bank BGK i PFR, które na potrzeby analizy ryzyka stopy procentowej zakwalifikowano do grupy aktywów o oprocentowaniu zależnym od rentowności papierów wartościowych. W minionym roku wartość posiadanych obligacji w tej grupie zwiększyła się o 33.000 tys. zł i wyniosła 479.800 tys. zł, a ich udział w strukturze ukształtował się na poziomie 17,7%. Na koniec grudnia wartość aktywów uzależnionych

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

od stopy Banku wyniosła 253.114 tys. zł. Pasywa z oprocentowaniem zależnym od stopy Banku wyniosły na koniec grudnia 2.298.323 tys. zł i stanowią 93,6% pasywów oprocentowanych. Udział pozycji o oprocentowaniu zależnym od stawek WIBID/WIBOR w pasywach oprocentowanych wyniósł na dzień analizy 5,3%. Najmniejszy udział w grupie pasywów oprocentowanych mają pasywa, których oprocentowanie uzależnione jest od stopy redyskonta. Ich udział w strukturze stanowi 1,1% ogółu pasywów oprocentowanych. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na koniec grudnia 2024 r. wyniosło 262.375 tys. zł, a wskaźnik niedopasowania kształtował się na poziomie 0,10. Oznacza to, że wystąpiła ogółem luka dodatnia, czyli nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi. Największe niedopasowanie występuje w grupie stopa Banku gdzie pasywa są wyższe od aktywów o 2.045.209 tys. zł. W tym przypadku występuje luka ujemna. Odwrotna sytuacja ma miejsce w grupie WIBID/WIBOR i Redyskonto, gdzie luka jest dodatnia, a wartość niedopasowania wynosi odpowiednio: 1.017.852 tys. zł i 809.839 tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	201 937 857,79	127 295 822,84
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	1 311 495 542,45	1 771 061 611,68
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	119 840 839,87	267 932 701,07
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	538 559 894,15	170 738 604,62
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	131 175 455,99	55 955 290,07
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	6 072 113,83	52 361 631,59
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	80 919 684,50	8 813 238,02
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	191 966 352,23	
9.	Powyżej 5 lat	134 565 962,89	
RAZEM:		**2 716 533 703,70**	**2 454 158 899,89**

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 56,4%. Stopień wyrezerwowania kredytów zagrożonych wraz z odsetkami wg wartości bilansowej brutto wyniósł natomiast 63,07% i na przestrzeni roku zwiększył się o 6,33 p.p..

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
1.	2.	3.	4.
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 820 780 582,40	26 041 077,50	2 083 286,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	351 819 014,88	70 363 802,98	5 629 104,24
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	428 131,78	85 626,36	6 850,11
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	176 173 479,54	35 846 033,08	2 867 682,65
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	51 586 360,17	40 454 219,12	3 236 337,53
Ekspozycje detaliczne	180 316 190,72	135 233 419,20	10 818 673,54
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	103 296 063,47	75 871 675,01	6 069 734,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	63 000 247,80	82 621 277,28	6 609 702,18
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	7 785 414,00	7 785 414,00	622 833,12
Inne pozycje	76 294 127,33	41 463 578,17	3 317 086,25
RAZEM:	**2 831 479 612,09**	**515 766 122,70**	**41 261 289,82**

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:

Wartość zabezpieczeń prawnych wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wyniosła 436.698.817,00 zł., z tego:

- z tytułu ochrony kredytowej nierzeczywistej – 435.088.509,00 zł.
- ochrony kredytowej rzeczywistej – 1.610.308,00 zł.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa:

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
1.	2.	3.	4.	5.
Nieprzeterminowane	77 748 912,90	34 484 236,76	2 613 045 778,02	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	513 977,98	140 661,24	2 539 363,15	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	338 718,48	81 321,64	207 295,50	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni			66 173,27	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	253 286,13	253 286,13		
Przeterminowane > 1 roku	38 270 174,24	38 282 364,73		
Suma:	**117 125 069,73**	**73 241 870,50**	**2 615 858 609,94**	**-**

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2024 r.		Stan na 31.12.2023 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
1.	2.	3.	4.	5.
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	142 353 479,48	45,64%	137 289 699,66	53,53%
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	121 850 707,95	39,07%	119 178 774,78	46,47%
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	47 681 863,86	15,29%	-	-
RAZEM:	**311 886 051,29**	**100,00%**	**256 468 474,44**	**100,00%**

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

52.3. Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie wystąpiły.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

52.4. Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych .

Zmiana stanu "Dłużnych papierów wartościowych wg. bilansu:	**-218 771 944,20**
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	**-25 536,95**
Zmiana stanu "Dłużnych papierów wartościowych" wg rachunku przepływów:	**-218 797 481,15**

- dotyczy operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny dotyczących wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. bilansu:	**48 695 086,91**
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	**-49 708 309,96**
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów:	**-1 013 223,05**

- dotyczy różnic w prezentacji należności od sektora finansowego o terminie wymagalności do 3 miesięcy.

Zmiana stanu "Funduszy specjalnych i innych zobowiązań wg. bilansu:	**-11 096 024,70**
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	**682 919,77**
Zmiana stanu "Funduszy specjalnych i innych zobowiązań wg rachunku przepływów:	**-10 413 104,93**

- dotyczy dywidendy do wypłaty, udziałów wypowiedzianych oraz przekazania zysku z roku 2023 na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej.

Zmiana stanu "Rozliczeń międzyokresowych" wg. Bilansu:	**-1 096 984,23**
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	**4 852,00**
Zmiana stanu "Rozliczeń międzyokresowych" wg rachunku przepływów:	**-1 092 132,23**

- dotyczy operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny dotyczących wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy:

Zmiana prezydenta Stanów Zjednoczonych, wybory w krajach Unii Europejskiej, konflikty zbrojne takie jak wojna w Ukrainie, na Bliskim Wschodzie oraz narastające napięcia mogą w sposób nieprzewidywalny wpłynąć na gospodarki krajowe. Decyzja prezydenta Stanów Zjednoczonych o nałożeniu ceł na towary z Kanady, Meksyku i Chin może wpłynąć na globalne rynki finansowe. Działania te mogą prowadzić do wzrostu inflacji w USA i spowolnienia wzrostu gospodarczego, co z kolei może wywołać zmienność na rynku walutowym. Ewentualna podwyżka stóp procentowych w USA może umocnić dolara, osłabiając złotego. Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie monitoruje światową sytuację makroekonomiczną celem identyfikacji ryzyk mogących mieć wpływ na działalność banku.

Anna Paździor
(imię, nazwisko i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE
Zarząd:

Prezes Zarządu	Paweł Kulak
Wiceprezes Zarządu	Ryszard Wabik
Wiceprezes Zarządu	Ewa Brożek
Członek Zarządu	Krzysztof Brągiel
Członek Zarządu	Mirosław Kowalski

Kraków 25.03.2025 r.
(miejsce i data sporządzenia)

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
dla Walnego Zgromadzenia Banku i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z siedzibą w miejscowości Kraków, na które składa się:

1)	wprowadzenie do sprawozdania finansowego;		
2)	bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2024 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową:	**2 794 685 082,27**	**zł**
	oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości:	**24,41**	**%**
3)	zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2024 roku		
	- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie:	**93 595 965,63**	**zł**
	- pozostałe w kwocie:	**340 344 438,92**	**zł**
4)	rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujący zysk netto w wysokości:	**54 558 614,74**	**zł**
5)	zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę:	**53 146 956,36**	**zł**
6)	rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę:	**55 417 576,85**	**zł**
7)	dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.		

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2024 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,

- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,

- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 25.03.2025 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,

2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,

3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania, uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego), dalej: Krajowe Standardy Badania („KSB"),

4) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność, zgodnie z powyższymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *„Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego”.*

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z „Podręcznikiem Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności)”, zwanym dalej „Kodeksem etyki”, przyjętym uchwałą Nr 207/7a/2023 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 17 grudnia 2023 roku w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, ze zm., oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem etyki. W trakcie przeprowadzania badania, kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie etyki oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Kluczowe sprawy badania

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

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego. Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i wpływ na sprawozdanie finansowe, a także ryzyko nieprawidłowej wyceny. Ryzyko kredytowe zarówno na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela, ma wpływ między innymi na wycenę pozycji bilansowych takich jak „Należności od sektora niefinansowego”. Wpływa również na pozycje rachunku zysków i strat poprzez wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych, odpisów aktualizujących, a tym samym na wynik okresu, jak również na wysokość współczynników kapitałowych. Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.	Zastosowano testy podwójnego celu obejmujące procedury wiarygodności badania szczegółowego ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz testy kontroli obejmujące najistotniejsze aspekty funkcjonowania kontroli wewnętrznej, a także przeprowadzono procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, ze zm. poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty przez klientów Banku. Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu. Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, ze zm.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: „ustawa o rachunkowości"), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

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

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

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

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmowy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;

- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;

- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważyłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na Inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2024 r. (dalej: „Sprawozdanie z działalności").

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości oraz ustawie Prawo bankowe.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii czy Sprawozdanie z działalności, w zakresie niedotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Dodatkowo, zgodnie z art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, jesteśmy obowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 tej ustawy.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:
- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

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

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z siedzibą w miejscowości Kraków uchwałą Rady Nadzorczej nr 90/RN/FGK/2024 z dnia 20.08.2024 r.

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

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Banku z regulacjami ostrożnościowymi określonymi w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.
Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania, czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe zaprezentowane w nocie 1 Dodatkowych informacji i objaśnień do rocznego sprawozdania finansowego.

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

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

Kluczowym biegłym rewidentem
odpowiedzialnym za badanie, którego
rezultatem jest niniejsze sprawozdanie
niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Piotr Huzior
biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 9866

działający w imieniu:
Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych
im. F. Stefczyka
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
Firma audytorska wpisana na listę
pod numerem 1459
w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał roczne sprawozdanie finansowe.



Signed by /
Podpisano przez:

Piotr Huzior

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

Kraków, dnia 25.03.2025 r.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

BILANS BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE - AKTYWA

według stanu na dzień 30 czerwca 2025 r.

Lp	AKTYWA	Dane wg stanu na 30.06.2025	Dane wg stanu na 30.06.2024
1	2	3	5
I.	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	**148 715 947,41**	**142 421 351,33**
	1. W rachunku bieżącym	148 715 947,41	142 421 351,33
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	**Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym**	**0,00**	**0,00**
III.	**Należności od sektora finansowego**	**129 970 865,87**	**147 259 625,28**
	1. W rachunku bieżącym	70 927 072,23	98 136 554,25
	2. Terminowe	59 043 793,64	49 123 071,03
IV.	**Należności od sektora niefinansowego**	**347 073 442,82**	**369 316 099,92**
	1. W rachunku bieżącym	36 866 038,40	46 653 554,73
	2. Terminowe	310 207 404,42	322 662 545,19
V.	**Należności od sektora budżetowego**	**216 505 182,32**	**204 482 953,53**
	1. W rachunku bieżącym	496 907,63	363 319,10
	2. Terminowe	216 008 274,69	204 119 634,43
VI.	**Należności z tyt.zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	**0,00**	**0,00**
VII.	**Dłużne papiery wartościowe**	**1 935 343 817,35**	**1 573 773 779,87**
	1. Banków	1 139 763 319,12	848 845 280,90
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	711 854 488,63	612 678 915,76
	3. Pozostałe	83 726 009,60	112 249 583,21
VIII.	**Udziały lub akcje w jednostkach zależnych**	**0,00**	**0,00**
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	**Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych**	**0,00**	**0,00**
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	**Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych**	**0,00**	**0,00**
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	**Udziały lub akcje w innych jednostkach**	**7 785 414,00**	**7 785 414,00**
	1. W instytucjach finansowych	7 253 564,00	7 253 564,00
	2. W pozostałych jednostkach	531 850,00	531 850,00
XII.	**Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**	**0,00**	**0,00**
XIII.	**Wartości niematerialne i prawne, w tym:**	**507 954,11**	**326 887,39**
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**32 784 602,25**	**33 080 013,77**
XV.	**Inne aktywa**	**7 680 665,57**	**5 739 174,58**
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	7 680 665,57	5 739 174,58
XVI.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**21 218 964,82**	**21 261 762,42**
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 808 224,00	20 495 474,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 410 740,82	766 288,42
XVII.	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**	**0,00**	**0,00**
XVIII.	**Akcje własne**	**0,00**	**0,00**
	AKTYWA RAZEM	**2 847 586 856,52**	**2 505 447 062,09**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Główna Księgowa : Anna Paździor

Signed by / Podpisano przez: Anna Aleksandra Paździor

Date / Data: 2026-02-09 14:03

Signed by / Podpisano przez: Paweł Kulak

Date / Data: 2026-02-09 14:28

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu	Paweł Kulak
Wiceprezes Zarządu	Ryszard Wabik
Wiceprezes Zarządu	Ewa Brożek
Członek Zarządu	Krzysztof Bragiel
Członek Zarządu	Mirosław Kowalski

Signed by / Podpisano przez: Ryszard Wabik

Date / Data: 2026-02-09 15:23

Signed by / Podpisano przez: Mirosław Kowalski

Date / Data: 2026-02-09 14:18

Signed by / Podpisano przez: Krzysztof Bragiel

Date / Data: 2026-02-09 14:42

Signed by / Podpisano przez: Ewa Wioletta Brożek

Date / Data: 2026-02-09 14:50

Kraków, dn. 09.02.2026r.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

BILANS BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE - PASYWA

Lp.	PASYWA	Dane wg stanu na 30.06.2025	Dane wg stanu na 30.06.2024
1	2	3	5
I.	**Zobowiązania wobec Banku Centralnego**		
II.	**Zobowiązania wobec sektora finansowego**	**8 332 549,72**	**243 164,14**
	1. W rachunku bieżącym	8 130 890,71	243 164,14
	2. Terminowe	201 659,01	0,00
III.	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	**2 243 824 509,16**	**2 073 271 684,50**
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 516 058 183,66	1 318 680 181,87
	a) bieżące	764 077 167,79	710 829 845,08
	b) terminowe	751 981 015,87	607 850 336,79
	2. Pozostałe, w tym:	727 766 325,50	754 591 502,63
	a) bieżące	565 819 103,89	576 216 237,97
	b) terminowe	161 947 221,61	178 375 264,66
IV.	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	**269 110 082,30**	**179 253 995,78**
	1. Bieżące	195 983 243,39	160 962 234,43
	2. Terminowe	73 126 838,91	18 291 761,35
V.	**Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	**0,00**	**0,00**
VI.	**Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych**	**0,00**	**0,00**
VII.	**Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych**	**0,00**	**0,00**
VIII.	**Fundusze specjalne i inne zobowiązania**	**25 466 720,97**	**18 993 655,60**
IX.	**Koszty i przychody rozliczane w czasie**	**1 184 639,94**	**1 442 556,53**
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	621 991,86	635 155,00
	2. Ujemna wartośc firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	562 648,08	807 401,53
X.	**Rezerwy**	**29 937 473,47**	**27 275 487,17**
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 946 169,00	9 537 874,00
	2. Pozostałe rezerwy	18 991 304,47	17 737 613,17
XI.	**Zobowiązania podporządkowane**	**0,00**	**0,00**
XII.	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**1 400 400,00**	**1 227 600,00**
XIII.	**Kapitał (fundusz zapasowy)**	**222 250 329,78**	**168 232 654,69**
XIV.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	**3 898 091,58**	**4 352 984,78**
XV.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**	**6 000 000,00**	**6 000 000,00**
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 000 000,00	6 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	**0,00**	**0,00**
XVII.	**Zysk (strata) netto**	**36 182 059,60**	**25 153 278,90**
XVIII.	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	**0,00**	**0,00**
	PASYWA RAZEM	**2 847 586 856,52**	**2 505 447 062,09**
	Współczynnik wypłacalności	**38,62%**	**26,90%**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Główna Księgowa - Anna Październik

Signed by / Podpisano przez: Anna Aleksandra Październik

Date / Data: 2026-02-09 14:05

(podpis)

Signed by / Podpisano przez: Paweł Kulak

Date / Data: 2026-02-09 14:30

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Paweł Kulak
Wiceprezes Zarządu Ryszard Wabik
Wiceprezes Zarządu Ewa Brożek
Członek Zarządu Krzysztof Brągiel
Członek Zarządu Mirosław Kowalski

Signed by / Podpisano przez: Ryszard Wabik

Date / Data: 2026-02-09 15:24

Kraków, dn. 09.02.2026r.

Signed by / Podpisano przez: Krzysztof Brągiel

Date / Data: 2026-02-09 14:42

Signed by / Podpisano przez: Mirosław Kowalski

Date / Data: 2026-02-09 14:18

Signed by / Podpisano przez: Ewa Wioletta Brożek

Date / Data: 2026-02-09 14:52

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

POZYCJE POZABILANSOWE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE

według stanu na dzień 30 czerwca 2025 r.

Lp.	Pozycje pozabilansowe	Dane wg stanu na 30.06.2025	Dane wg stanu na 30.06.2024
I.	**Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane**	**50 427 272,48**	**83 740 123,75**
	1.Zobowiązania udzielone:	49 497 917,08	81 893 058,22
	a) finansowe	40 559 782,38	73 498 178,89
	b) gwarancyjne	8 938 134,70	8 394 879,33
	2.Zobowiązania otrzymane	929 355,40	1 847 065,53
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	929 355,40	1 847 065,53
II.	**Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży**	**0,00**	**0,00**
III.	**Pozostałe**	**297 791 464,54**	**380 530 872,13**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Główna Księgowa: Anna Paździor

Signed by / Podpisano przez: Anna Aleksandra Paździor
Date / Data: 2026-02-09 14:10

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Paweł Kulak
Wiceprezes Zarządu Ryszard Wabik
Wiceprezes Zarządu Ewa Brożek
Członek Zarządu Krzysztof Brągiel
Członek Zarządu Mirosław Kowalski

Kraków, dn. 09.02.2026r.

Signed by / Podpisano przez: Ryszard Wabik
Date / Data: 2026-02-09 15:26

Signed by / Podpisano przez: Paweł Kulak
Date / Data: 2026-02-09 14:31

Signed by / Podpisano przez: Mirosław Kowalski
Date / Data: 2026-02-09 14:19

Signed by / Podpisano przez: Krzysztof Brągiel
Date / Data: 2026-02-09 14:43

Signed by / Podpisano przez: Ewa Wioletta Brożek
Date / Data: 2026-02-09 14:53

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE

sporządzony za okres od 01.01.2025 r. do 30.06.2025 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Dane za okres 01.01.2025 - 30.06.2025	Dane za okres 01.01.2024 - 30.06.2024
1	2	4	5
I.	**Przychody z tytułu odsetek**	**79 680 646,37**	**72 243 951,55**
	1. Od sektora finansowego	4 560 133,06	4 081 442,59
	2. Od sektora niefinansowego	15 844 588,45	17 033 744,80
	3. Od sektora budżetowego	8 447 916,30	7 613 422,16
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	50 828 008,56	43 515 342,00
II.	**Koszty odsetek**	**16 413 687,47**	**13 719 983,88**
	1. Od sektora finansowego	2 924,54	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	15 517 892,67	13 215 105,67
	3. Od sektora budżetowego	892 870,26	504 878,21
III.	**Wynik z tytułu odsetek (I - II)**	**63 266 958,90**	**58 523 967,67**
IV.	**Przychody z tytułu prowizji**	**7 491 729,92**	**8 064 275,89**
V.	**Koszty prowizji**	**927 466,36**	**1 111 820,28**
VI.	**Wynik z tytułu prowizji (IV - V)**	**6 564 263,56**	**6 952 455,61**
VII.	**Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu**	**42 934,00**	**42 934,00**
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	42 934,00	42 934,00
VIII.	**Wynik operacji finansowych**	**-77 254,89**	**-208 128,79**
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	-77 254,89	-208 128,79
IX.	**Wynik z pozycji wymiany**	**392 023,58**	**404 312,92**
X.	**Wynik działalności bankowej**	**70 188 925,15**	**65 715 541,41**
XI.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**798 658,60**	**1 160 538,38**
XII.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**216 537,59**	**133 215,73**
XIII.	**Koszty działania banku**	**34 742 074,64**	**28 592 728,44**
	1. Wynagrodzenia	21 022 741,80	16 907 712,29
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 439 130,87	3 858 267,37
	3. Inne	9 280 201,97	7 826 748,78
XIV.	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	**1 057 140,69**	**1 102 787,08**
XV.	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	**16 006 899,50**	**24 811 507,19**
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	16 006 899,50	24 811 507,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	**26 372 117,27**	**20 432 290,55**
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	26 372 117,27	20 432 290,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)**	**-10 365 217,77**	**4 379 216,64**
XVIII.	**Wynik działalności operacyjnej**	**45 337 048,60**	**32 668 131,90**
XIX.	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	**0,00**	**0,00**
	1.Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2.Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	**Zysk (strata) brutto**	**45 337 048,60**	**32 668 131,90**
XXI.	**Podatek dochodowy**	**9 154 989,00**	**7 514 853,00**
XXII.	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	0,00	0,00
XXIII.	**Zysk (strata) netto**	**36 182 059,60**	**25 153 278,90**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Główna Księgowa : Anna Paździor

Signed by / Podpisano przez: Anna Aleksandra Paździor

Date / Data: 2026-02-09 14:11

(podpis)

Signed by / Podpisano przez: Paweł Kulak

Date / Data: 2026-02-09 14:34

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Paweł Kulak

Wiceprezes Zarządu Ryszard Wabik

Wiceprezes Zarządu Ewa Brożek

Członek Zarządu Krzysztof Brągiel

Członek Zarządu Mirosław Kowalski

Signed by / Podpisano przez: Ryszard Wabik

Date / Data: 2026-02-09 15:27

Kraków, dn. 09.02.2026r.

Signed by / Podpisano przez: Ewa Wioletta Brożek

Date / Data: 2026-02-09 14:54

Signed by / Podpisano przez: Mirosław Kowalski

Date / Data: 2026-02-09 14:20

Signed by / Podpisano przez: Krzysztof Brągiel

Date / Data: 2026-02-09 14:43

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE

sporządzone za okres od 01.01.2025 r. do 30.06.2025 r.

L.p.	Wyszczególnienie	Dane za okres 01.01.2025 - 30.06.2025	Dane za okres 01.01.2024 - 30.06.2024
I.	**Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)**	**234 143 825,06**	**180 996 868,70**
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II.	**Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach**	**234 143 825,06**	**180 996 868,70**
1.	**Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu**	**1 333 680,00**	**1 363 920,00**
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	66 720,00	-136 320,00
a)	zwiększenia z tytułu:	76 320,00	18 000,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	30 000,00	4 080,00
	- wpłaty nowych członków	46 320,00	13 920,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	9 600,00	154 320,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	240,00	30 480,00
	- śmierć członków	9 360,00	720,00
	- wyreślenie przez RN	0,00	123 120,00
1.2.	**Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu**	**1 400 400,00**	**1 227 600,00**
2.	**Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu**	**168 233 554,69**	**124 320 453,83**
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	54 016 775,09	43 912 200,86
a)	zwiększenia z tytułu:	54 016 775,09	43 912 200,86
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	54 015 414,66	43 911 200,86
	- wpłat wpisowego	700,00	1 000,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych	660,43	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych(wart.przeszac.umorzenia)	0,00	0,00
2.2.	**Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu**	**222 250 329,78**	**168 232 654,69**
3.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu**	**4 017 975,63**	**4 038 660,58**
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-119 884,05	314 324,20
a)	zwiększenie z tytułu:	28 365,25	314 324,20
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	27 967,50	314 324,20
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych(wartość przeszac.umorzenia)	397,75	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	148 249,30	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	1 058,18	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	147 191,12	0,00
3.2.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu**	**3 898 091,58**	**4 352 984,78**
4.	**Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na poczatek okresu**	**6 000 000,00**	**6 000 000,00**
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	-podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00

Signed by / Podpisano przez:
Mirosław Kowalski
Date / Data:
2026-02-09 14:20

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

4.2.	**Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu**	**6 000 000,00**	**6 000 000,00**
5.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu**	**0,00**	**0,00**
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	-		
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
5.2.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu**	**0,00**	**0,00**
6.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu**	**54 558 614,74**	**45 273 834,29**
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	54 558 614,74	45 273 834,29
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	54 558 614,74	45 273 834,29
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-54 558 614,74	-45 273 834,29
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	54 558 614,74	45 273 834,29
	- przekazania zysku/ pokrycia straty z funduszu zasobowego	54 015 414,66	43 911 200,86
	- przekazania zysku na dywidendę	443 200,08	1 262 633,43
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	100 000,00	100 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
6.4.	**Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu**	**0,00**	**0,00**
6.5.	**Strata z lat ubiegłych na początek okresu**	**0,00**	**0,00**
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a)	zwiększenie z tytułu:	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	0,00	0,00
6.8.	**Strata z lat ubiegłych na koniec okresu**	**0,00**	**0,00**
6.9.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu**	**0,00**	**0,00**
7.	**Wynik netto**	**36 182 059,60**	**25 153 278,90**
a)	zysk netto	36 182 059,60	25 153 278,90
b)	strata netto	0,00	0,00
c)	odpisy z zysku	0,00	0,00
III.	**Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)**	**269 730 880,96**	**204 966 518,37**
IV.	**Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**269 730 880,96**	**204 966 518,37**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Główna Księgowa: Anna Paździor

Signed by / Podpisano przez: Anna Aleksandra Paździor
Date / Data: 2026-02-09 14:12

Signed by / Podpisano przez: Paweł Kulak
Date / Data: 2026-02-09 14:35

Signed by / Podpisano przez: Ryszard Wabik
Date / Data: 2026-02-09 15:29

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu	Paweł Kulak
Wiceprezes Zarządu	Ryszard Wabik
Wiceprezes Zarządu	Ewa Brożek
Członek Zarządu	Krzysztof Brągiel
Członek Zarządu	Mirosław Kowalski

Kraków, dn. 09.02.2026r.

Signed by / Podpisano przez: Mirosław Kowalski
Date / Data: 2026-02-09 14:21

Signed by / Podpisano przez: Krzysztof Brągiel
Date / Data: 2026-02-09 14:43

Signed by / Podpisano przez: Ewa Wioletta Brożek
Date / Data: 2026-02-09 14:54

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE

(metoda pośrednia)

sporządzony za okres od 01.01.2025 r. do 30.06.2025 r.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Dane za okres 01.01.2025 - 30.06.2025	Dane za okres 01.01.2024 - 30.06.2024
A	**Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej**		
I	**Zysk (strata) netto**	**36 182 059,60**	**25 153 278,90**
II	**Korekty razem**	**-75 883 759,00**	**-1 217 390,72**
1	Amortyzacja	1 057 140,69	1 102 787,08
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidenda)	-42 934,00	-42 934,00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-30,00	-5 691,06
5	Zmiana stanu rezerw	-788 169,78	-2 667 787,94
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-126 330 008,38	17 003 329,69
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 072 734,81	3 158,24
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	29 379 151,75	-14 612 534,45
9	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	747 235,61	170 528,24
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	22 228 045,72	20 708 631,72
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	-5 693 193,23	-22 695 431,68
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	511 529,20	-716 786,49
17	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-86 538,53	14 631,16
18	Inne korekty	-938 722,86	520 708,77
III	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)**	**-39 701 699,40**	**23 935 888,18**
B	**Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**		
I	**Wpływy**	**42 934,00**	**42 934,00**
1	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6	Inne wpływy inwestycyjne	42 934,00	42 934,00
II	**Wydatki**	**515 770,34**	**681 564,81**
1	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	515 770,34	681 564,81
6	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)**	**-472 836,34**	**-638 630,81**

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	**Wpływy**	**77 020,00**	**19 000,00**
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	77 020,00	19 000,00
6	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	**Wydatki**	**223 081,17**	**280 811,81**
1	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	223 081,17	280 811,81
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	**Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)**	**-146 061,17**	**-261 811,81**
D	**Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)**	**-40 320 596,91**	**23 035 445,56**
E	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:**	**-40 320 596,91**	**23 035 445,56**
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	**Środki pieniężne na początek okresu**	**311 886 051,29**	**256 468 474,44**
G	**Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym**	**271 565 454,38**	**279 503 920,00**
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	747 758,77	1 146 702,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Główna Księgowa: Anna Paździor

Signed by / Podpisano przez: Anna Aleksandra Paździor
Date / Data: 2026-02-09 14:13

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Paweł Kulak
Wiceprezes Zarządu Ryszard Wabik
Wiceprezes Zarządu Ewa Brożek
Członek Zarządu Krzysztof Brągiel
Członek Zarządu Mirosław Kowalski

Kraków, dn. 09.02.2026r.

Signed by / Podpisano przez: Ryszard Wabik
Date / Data: 2026-02-09 15:30

Signed by / Podpisano przez: Paweł Kulak
Date / Data: 2026-02-09 14:38

Signed by / Podpisano przez: Mirosław Kowalski
Date / Data: 2026-02-09 14:22

Signed by / Podpisano przez: Krzysztof Drągiel
Date / Data: 2026-02-09 14:44

Signed by / Podpisano przez: Ewa Wioletta Brożek
Date / Data: 2026-02-09 14:55

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

S P R A W O Z D A N I E

z działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie za I półrocze 2025 roku

Kraków, luty 2026

www.bsr.krakow.pl

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Spis treści

I. Wprowadzenie ... 3
II. Organy statutowe Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie ... 5
III. Działalność Kredytowa ... 7
IV. Dłużne papiery wartościowe ... 9
V. Inne pozycje aktywów ... 10
VI. Działalność depozytowa ... 10
VII. Produkty i usługi ... 12
VIII. Wynik Finansowy ... 13
IX. Działalność samorządowa i organizacyjna ... 16
X. Plany i rozwój ... 16
XI. Zarządzanie ryzykiem ... 18
Cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka ... 19
Definicje, zarządzanie i monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka ... 23
XII. Oświadczenie Zarządu ... 33

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

SPRAWOZDANIE
z działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie
za I półrocze 2025 roku

I. Wprowadzenie

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie jest spółdzielnią prowadzącą działalność bankową na podstawie ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe; ustawy z dnia 16.09.1982 r. Prawo spółdzielcze; ustawy z dnia 07.12.2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Statutu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.

Od 7 października 2017 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie jest samodzielnym bankiem prowadzącym działalność poza strukturami zrzeszenia, nie jest zrzeszony z żadnym bankiem zrzeszającym oraz nie jest uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony.

Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo Bankowe oraz nie zawierał umowy dotyczącej wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo Bankowe.

Przedmiotem działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie jest w szczególności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie instrumentów płatniczych w tym kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- pośredniczenie przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- pośredniczenie w sprzedaży usług leasingu finansowego i faktoringu,
- pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

- wykonywanie czynności określonych w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy.

Bank prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej działających na terenie Rzeczypospolitej Polskiej w szczególności w województwie małopolskim i zachodniej części województwa podkarpackiego.

Wg stanu na dzień 30.06.2025 roku Bank prowadził działalność operacyjną w 42 placówkach obejmujących 17 Oddziałów, Centrum Biznesowe, 13 Filii oraz 11 Punktów Obsługi Klienta. Do dyspozycji klientów Bank udostępnia sieć bankomatów własnych liczącą 32 bankomaty oraz 6 recyklerów. Ponadto wszyscy klienci Banku mają możliwość bezprowizyjnych wypłat gotówki z blisko 8 tys. bankomatów należących m.in. do banków spółdzielczych zrzeszonych w Grupie BPS, SGB, Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie nie prowadzi działalności w innych niż Polska państwach członkowskich i państwach trzecich w rozumieniu art. 111a ustawy Prawa bankowego. W związku z powyższym nie posiada w nich podmiotów zależnych na zasadach skonsolidowanych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

W I półroczu 2025 roku po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego na wprowadzenie zmian w Statucie Banku powołany został na mocy Uchwały Zarządu Banku 33/03/RRK/2025 Komitet Kredytowy, do którego głównych zadań należy w ramach przyznanych kompetencji podejmowanie decyzji w sprawie zawierania transakcji kredytowych, klasyfikacji ekspozycji kredytowych do określonych kategorii ryzyka oraz wydawanie rekomendacji w zakresie podejmowania działań dotyczących optymalizacji i reorganizacji przebiegu procesu kredytowego w Banku. W I półroczu 2025 roku Bank kontynuował realizację działań w ramach Planu awaryjnego ryzyka kredytowego w celu poprawy jakości portfela kredytowego, który został przyjęty uchwałą Zarządu Banku nr 17/01/RRK/2025 w dniu 30 stycznia 2025 roku.

Z dniem 30.08.2021 r. w celu poprawy sytuacji Banku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie kuratora, powierzając tę funkcję Pani Edycie Glajcar.

W pierwszym półroczu 2025 r. Bank nie dokonał zmian stosowanych zasad rachunkowości, które wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

W czwartym kwartale 2025 r. Bank zmienił sposób naliczenia aktywu z tytułu odroczonego podatku dochodowego za rok 2025. Wpływ zmian na wzrost obciążenia wyniku finansowego brutto za rok obrachunkowy 2025 wyniósł - 9 744,68,00 tys. zł.

Poza wymienionymi powyżej zmianami sposobu naliczenia aktywu z tytułu odroczonego podatku dochodowego w roku 2025 nie wystąpiły inne zdarzenia istotnie wpływające na działalność Banku.

Suma bilansowa Banku na dzień 30.06.2025 r. ukształtowała się na poziomie 2.847.586,86 tys. zł a rachunek zysków i strat wykazał zysk netto w kwocie 36.182,06 tys. zł. Na przestrzeni I półrocza 2025 roku wartość aktywów Banku zwiększyła się o 52.901,77 tys. zł tj. o 1,9%. Dominującą pozycję w strukturze aktywów stanowiły dłużne papiery wartościowe (68%) oraz należności od klientów sektora niefinansowego i budżetowego (19,8%). W strukturze pasywów zdecydowanie dominowały natomiast zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego i budżetowego, stanowiąc łącznie 88,2% pasywów ogółem.

II. Organy statutowe Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

Zebranie Przedstawicieli Banku

W pierwszym półroczu 2025 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się 10 czerwca.
Wzięło w nim udział 27 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.
Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały, które dotyczyły:

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej BSR w Krakowie za 2024 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku BSR w Krakowie za 2024 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2024 rok,
- podziału nadwyżki bilansowej za 2024 rok,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku BSR w Krakowie za rok sprawozdawczy,
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jakie Bank BSR w Krakowie może zaciągnąć w 2024 roku,
- przyjęcia kierunków działania Banku BSR w Krakowie na 2025 rok,
- dokonania Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego w Banku BSR w Krakowie za 2024 rok,
- dokonania oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku BSR w Krakowie,
- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie w 2024 rok,
- dokonania zmian w Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie,
- wyboru delegata na Zjazd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie,
- przyjęcia sprawozdania Komisji Oceny Odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie,
- oceny odpowiedniości indywidualnej Członków Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie,
- zbiorowej oceny odpowiedniości wtórnej Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie,
- przyjęcia sprawozdania Komisji Oceny Odpowiedniości z pierwotnej oceny kandydatów na Członka Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie,

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

- pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie,
- wyborów uzupełniających do Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie na kadencję na lata 2022-2026,
- przyjęcia sprawozdania Komisji Oceny Odpowiedniości z oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie,
- oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie.

Rada Nadzorcza Banku

W pierwszym półroczu 2025 roku w związku ze złożeniem z dniem 31 sierpnia 2024 roku przez jednego z członków Rady Nadzorczej rezygnacji z pełnionej funkcji, Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 10 czerwca 2025 roku dokonało wyborów uzupełniających do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie na kadencję na lata 2022-2026 powołując w skład Rady Nadzorczej Banku Panią Bożenę Ślusarczyk.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie na dzień 30 czerwca 2025 roku działała w składzie 11 osobowym:

- Mieczysław Synowiec - przewodniczący Rady Nadzorczej
- Stanisława Niemiec - wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
- Janina Pokorska - Pawluk - sekretarz Rady Nadzorczej
- Wiesław Kukla - członek Prezydium
- Jarosław Iwaniec - członek Rady Nadzorczej
- Krystyna Lodzińska - członek Rady Nadzorczej
- Józef Piekarczyk - członek Rady Nadzorczej
- Leszek Rozpądek - członek Rady Nadzorczej
- Adam Siudek - członek Rady Nadzorczej
- Bożena Ślusarczyk - członek Rady Nadzorczej
- Mieczysław Wypasek - członek Rady Nadzorczej

W pierwszym półroczu 2025 roku Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń, podczas których podjęła 46 uchwał. Rada Nadzorcza pracowała w oparciu o przyjęty plan pracy a tematyka posiedzeń obejmowała całokształt zagadnień związanych z funkcjonowaniem Banku i jego bieżącą działalnością.

Z dniem 6 listopada 2025 roku rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku złożył Pan Józef Piekarczyk.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Zarząd Banku

Według stanu na 30.06.2025 r. w skład Zarządu Banku wchodzili:

Paweł Kulak	- Prezes Zarządu nadzorujący Pion Zarządzania,
Ryszard Wabik	- Wiceprezes Zarządu – nadzorujący Pion Zarządzania Ryzykiem, odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku,
Ewa Brożek	- Wiceprezes Zarządu nadzorująca Pion Finansowo-Księgowy,
Krzysztof Brągiel	- Członek Zarządu nadzorujący Pion Operacji i Technologii,
Mirosław Kowalski	- Członek Zarządu nadzorujący Pion Handlowy.

W I półroczu 2025 roku nie doszło do zmian w składzie Zarządu Banku.

Wszyscy członkowie Zarządu Banku uzyskali absolutorium za okres od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.

W I półroczu 2025 roku Zarząd podjął 130 uchwał (w tym 1 uchwała podjęta została w trybie obiegowym pomiędzy posiedzeniami Zarządu) na 33 protokołowanych posiedzeniach, na których omawiano sprawy związane z bieżącą działalnością Banku oraz podejmowano decyzje dotyczące w szczególności:

- przyznawania i administrowania kredytami,
- ustalania warunków cenowych oferowanych produktów bankowych,
- zarządzania ryzykiem,
- spraw organizacyjno-kadrowych oraz członkowskich,
- zakresu i sposobu przeprowadzania prac remontowo-modernizacyjnych w obiektach Banku,
- funkcjonowania placówek Banku.

III. Działalność Kredytowa

Wartość nominalna portfela kredytowego na dzień 30.06.2025 roku wyniosła **612,39 mln zł** i ukształtowała się na poziomie niższym niż rok wcześniej o 20,74 mln zł czyli (-3,3%). W portfelu kredytowym Banku dominują kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego. Na 30.06.2025 roku stanowiły one **35,3**% portfela kredytowego. Kredyty dla osób prywatnych stanowiły **34,4%** portfela, dla przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni **15,1%** portfela, dla rolników **9,9%,** natomiast kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych **5,1%** portfela kredytowego Banku. Porównując r/r na 30.06.2025 spadek odnotowały kredyty udzielone zarówno przedsiębiorcom indywidualnym jak i przedsiębiorstwom, spółkom i spółdzielniom, których wartość nominalna obniżyła się odpowiednio o -15,7 mln zł i -26,9 mln zł, czyli odpowiednio o **-33,3% i -22,6%.** Spadek ten został częściowo zrównoważony przez wzrost wartości kredytów dla pozostałych grup podmiotów: dla sektora budżetowego o **11,6 mln zł, tj. 5,7%**, dla osób prywatnych o **9,03 mln zł tj. o 4,5% oraz** kredytów na działalność rolniczą **o 1,4 mln zł czyli 2,4%.** Wśród kredytów dla osób prywatnych największy wzrost odnotowały kredyty konsumpcyjne **o 8,8 mln zł, tj. 11,8%.**

Struktura podmiotowa kredytów według wartości nominalnej /w tys. zł/

Rodzaj kredytu	Stan na 30.06.2024	Stan na 30.06.2025	Dynamika r/r
Przedsiębiorcy indywidualni	**47 108**	**31 440**	**-33,26%**
Kredyty hipoteczne na dział. gosp.	2 826	1 880	-33,5%
Kredyty inwestycyjne	6 454	5 633	-12,7%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	16 533	14 545	-12,0%
Kredyty obrotowe	5 071	2 639	-48,0%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	16 224	6 742	-58,4%
Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	**119 259**	**92 342**	**-22,6%**
Kredyty hipoteczne na dział. gosp.	12 698	8 183	-35,6%
Kredyty inwestycyjne	6 243	3 544	-43,2%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	41 250	33 268	-19,4%
Kredyty obrotowe	15 343	9 580	-37,6%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	43 725	37 768	-13,6%
Rolnicy indywidualni	**59 346**	**60 763**	**2,4%**
Kredyty inwestycyjne	4 335	2 089	-51,8%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	24 252	22 238	-8,3%
Kredyty obrotowe	29 859	35 476	18,8%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	901	961	6,7%
Osoby prywatne	**201 933**	**210 960**	**4,5%**
Kredyty hipoteczne dla osób prywatnych	15 949	12 954	-18,8%
Kredyty mieszkaniowe dla osób prywatnych	110 671	114 034	3,0%
Kredyty w ROR	943	839	-11,1%
Pozostałe kredyty na cele konsumpcyjne	74 370	83 133	11,8%
Instytucje niekomercyjne sektora niefinansowego	**1 064**	**888**	**-16,6%**
Kredyty na finansowanie nieruchomości	368	189	-48,5%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	697	698	0,2%
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	**204 426**	**215 999**	**5,7%**
Kredyty inwestycyjne	152 595	152 204	-0,3%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	41 578	57 697	38,8%
Kredyty obrotowe	10 205	6 099	-40,2%
Kredyty w rachunku bieżącym	48		-100,0%
Suma końcowa	**633 137**	**612 393**	**-3,3%**

W okresie od 30.06.2024r. do 30.06.2025r. roku we wszystkich Oddziałach Banku udzielono **2.357** nowych kredytów na łączną kwotę **173,4** mln zł tj. o **467** kredytów mniej na kwotę **57,86** mln zł niższą niż analogicznie w poprzednich 12 miesiącach. Najliczniejszą grupę w udzielonych kredytach stanowiły kredyty dla osób prywatnych, których udzielono **2.061** szt. na kwotę **62,59 mln zł** (o 249 szt. mniej na kwotę 24,6 mln zł niższą niż w poprzednich 12 miesiącach). W grupie tej dominowały kredyty na cele konsumpcyjne (**1.671** kredytów na kwotę **46,4** mln zł), których udzielono mniej o **61** szt. na kwotę niższą o **1,23 tys. zł**. Kredytów mieszkaniowych udzielono **50**

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

szt. na kwotę **14,4 mln zł** (jednak mniej niż w poprzednim roku o 56 szt. i wartości niższej o **22,1 mln zł**).

Dalszemu obniżeniu uległ wolumen kredytów udzielonych na działalność gospodarczą. Udzielono **45 kredytów** na kwotę **9,7 mln zł** (czyli ilościowo o 19 kredytów mniej i wartościowo o kwotę 31,5 mln zł niższą niż w poprzednich 12 miesiącach) Rolnikom indywidualnym udzielono **234** kredyty na kwotę **16 mln zł**, co oznacza spadek ilości umów o 203 sztuki, na kwotę 16,3 mln zł. Wartość kredytów udzielonych jednostkom budżetowym stanowiła 49,08% łącznej wartości kredytów udzielonych w okresie 30.06.2024 - 30.06.2025 roku. Udzielono ich **17** na łączną kwotę **85,1 mln zł** (czyli o 4 więcej na kwotę o 14,6 mln zł wyższą niż w okresie 30.06.2023- 30.06.2024 roku).

Na 30.06.2025 roku wartość nominalna kredytów zagrożonych wyniosła **108,5 mln zł** i na przestrzeni 12 miesięcy wzrosła o **5,6 mln zł.** Udział kredytów zagrożonych w łącznej wartości nominalnej kredytów wyniósł **17,71%,** co oznacza jego wzrost o 1,46 p.p. Tym samym, na przestrzeni 12 miesięcy jakość portfela kredytowego, mierzona wskaźnikiem jakości uległa pogorszeniu. Niższa jest natomiast wartość nominalna kredytów obsługiwanych z opóźnieniem przekraczającym 90 dni, która wyniosła **22,74** tys. zł i na przestrzeni roku obniżyła się o **2,03 mln zł.** Poziom rezerw celowych utworzonych na kredyty zagrożone obniżył się z **58,48 mln zł** do **48,6 mln zł** (czyli o 9,88 mln zł, tj. 16,89%), co spowodowało spadek wskaźnika wyrezerwowania kredytów zagrożonych z **56,85%** do poziomu **44,81**%. Stopień wyrezerwowania kredytów zagrożonych wraz z odsetkami wg wartości bilansowej brutto wyniósł natomiast **52,27%** (i na przestrzeni roku zmniejszył się o 11,11 p.p.).

IV. Dłużne papiery wartościowe

Wolne środki nie zaangażowane w finansowanie akcji kredytowej Bank inwestował głównie w dłużne papiery wartościowe. Ich wartość nominalna na 30.06.2025 r. wyniosła **1.984.150 tys. zł**, co oznacza wzrost o 148.000 tys. zł w porównaniu do stanu na 31.12.2024 roku. Większość środków angażowana była w zakup Bonów Pieniężnych NBP, które nadal stanowią największy udział w strukturze dłużnych papierów wartościowych. Kontynuowano jednocześnie inwestowanie w inne papiery wartościowe, głównie emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Podejmując decyzje inwestycyjne kierowano się bezpieczeństwem środków, zabezpieczeniem zarówno bieżącej, jak i strukturalnej płynności, utrzymaniem współczynników kapitałowych na bezpiecznym poziomie oraz możliwie wysoką rentownością. Dokonano zakupu obligacji Skarbu Państwa oraz obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego. Łączna wartość nominalna zakupionych w pierwszym półroczu 2025 roku obligacji wyniosła **220 mln zł**. W pierwszym półroczu 2025 roku nastąpił wykup obligacji skarbowych i gwarantowanych przez Skarb Państwa na łączną kwotę **70 mln zł** oraz obligacji komunalnych na łączną kwotę **2 mln zł**.

Szczegółowe zestawienie portfela dłużnych papierów wartościowych oraz zmiany jakie zaszły w tym portfelu przedstawia poniższa tabela.

Struktura dłużnych papierów wartościowych wg wartości nominalnych /w tys. zł/

Rodzaj instrumentu	Stan na 31.12.2024	Stan na 30.06.2025	Zmiana	
			wartość	%
Bony pieniężne	720 000	720 000	0	0,0%
Obligacje SP	569 800	639 800	70 000	12,3%
Obligacje banków	327 000	437 000	110 000	33,6%
Obligacje PFR	115 000	85 000	-30 000	-26,1%
Obligacje komunalne	104 350	102 350	-2 000	-1,9%
Dłużne papiery wartościowe razem	**1 836 150**	**1 984 150**	**148 000**	**8,1%**

Stan środków ulokowanych na rachunkach lokat terminowych ukształtował się na poziomie **89,04 mln zł** (w tym 22,12 mln zł w Banku BPS S.A., 51,92 mln w BGK oraz 15,00 mln zł w NBP).

V. Inne pozycje aktywów

Część środków Bank utrzymuje na rachunkach w NBP oraz w innych bankach. Są to środki służące zapewnieniu bieżącej realizacji rozliczeń złotowych i dewizowych, środki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych bądź utrzymywane jako rezerwa obowiązkowa. Na dzień 30.06.2025 r. stan środków na rachunku bieżącym w NBP wyniósł 100.081 tys. zł, na rachunkach bieżących złotowych oraz dewizowych w BPS S.A. utrzymywana była kwota o równowartości 21.404 tys. zł, w Santander Bank Polska – 28.067 tys. zł, w Banku PKO BP – 7 tys. zł, natomiast w BGK - 3 tys. zł.

Wg stanu na dzień 30.06.2025 r. wartość bilansowa posiadanych akcji Banku BPS wyniosła **6.013,6 tys. zł**, a akcji Polskiego Banku Apeksowego S.A. w likwidacji **1.240,0 tys. zł** (nominalnie 1.620,0 tys. zł rezerwa 380,0 tys. zł). Bank posiada także udziały w „PARTNET" spółce z o.o. (**530,1 tys. zł**) oraz niewielkie wartościowo udziały w SM „Kabel" (**1,8 tys. zł**). Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie nie posiada udziałów własnych w związku z art. 49 ust. 2 pkt 5 ustawy o rachunkowości.

Wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych Banku wg stanu na dzień 30.06.2025 roku wyniosła **32.784,6 tys. zł** i była niższa niż rok wcześniej o **295,4 tys. zł**, czyli o **0,9%.**

VI. Działalność depozytowa

Na dzień 30.06.2025 roku środki pieniężne klientów Banku w łącznej kwocie **2.511.613,4 tys. zł** zdeponowane były na **76.306** rachunkach. W pierwszym półroczu 2025 roku nastąpił wzrost ilości prowadzonych rachunków o **1.612,** czyli o **2,2**% oraz wzrost łącznej kwoty środków zgromadzonych na rachunkach klientów o **20.779,8 tys. zł**, czyli **0,8**%. Wśród depozytów dominują rachunki prowadzone dla osób prywatnych, które na 30.06.2025 roku stanowiły **79,0%** rachunków ogółem. Rachunki prowadzone dla rolników i przedsiębiorców indywidualnych stanowiły **13,7%**, natomiast rachunki pozostałych instytucji finansowych, przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych stanowiły **4,10%.** Bank prowadzi również obsługę jednostek samorządu terytorialnego. Rachunki prowadzone dla tej grupy podmiotów stanowiły **3,2%** rachunków ogółem.

Na koniec czerwca 2025 roku odnotowano wzrost ilości rachunków dla osób prywatnych. W stosunku do stanu na 31.12.2024 roku, Bank prowadził o **1.606**, czyli **2,7%** więcej tych rachunków, wzrosła również kwota zgromadzonych na nich środków o **101.763,1 tys. zł** tj. **7,2%**. Liczba rachunków dla rolników i przedsiębiorców indywidulanych, w porównaniu do stanu na koniec 2024 roku, zmniejszyła się o **326** sztuk tj. o **3,0**%, natomiast wartość środków zgromadzonych na tych rachunkach spadła o **55.307,7 tys. zł**, czyli **13,5%.** W przypadku rachunków prowadzonych dla pozostałych instytucji finansowych, przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych odnotowano wzrost ich liczby o **91 szt.**, czyli **3,0%** oraz spadek wartości środków zgromadzonych na tych rachunkach o **19.529,8 tys. zł,** czyli **4,9%**. W stosunku do roku poprzedniego, zwiększyła się liczba rachunków prowadzonych dla jednostek budżetowych o **241** sztuki tj. o **10,9%,** natomiast wartość zgromadzonych na nich środków spadła o **6.145,9 tys. zł,** czyli **2,2**%.

Strukturę ilości oraz wartości rachunków depozytowych wg stanu na 30.06.2025 r. przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj rachunków	Liczba rachunków	Struktura	Wartość środków /w tys. zł/	Struktura
Pozostałe instytucje finansowe, przedsiębiorstwa niefinansowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	**3 100**	**4,1%**	**379 381,4**	**15,1%**
- rachunki bieżące	2 384	3,1%	233 274,3	9,3%
- rachunki terminowe	716	0,9%	146 107,1	5,8%
Rolnicy i przedsiębiorcy indywidualni	**10 490**	**13,7%**	**354 660,9**	**14,1%**
- rachunki bieżące	10 320	13,5%	340 460,6	13,6%
- rachunki terminowe	170	0,2%	14 200,3	-0,6%
Osoby prywatne	**6 0274**	**79,0%**	**1 508 663,5**	**60,1%**
- rachunki bieżące	43 019	56,4%	764 032,1	30,4%
- rachunki terminowe	17 255	22,6%	744 631,4	29,6%
Jednostki budżetowe	**2 442**	**3,2%**	**268 907,7**	**10,7%**
- rachunki bieżące	2 229	2,9%	195 983,2	7,8%
- rachunki terminowe	213	0,3%	72 924,4	2,9%
Razem	**76 306**		**2 511 613,4**	
- rachunki bieżące	57 952	75,9%	1 533 750,2	61,1%
- rachunki terminowe	18 354	24,1%	977 863,2	38,9%

Według stanu na dzień 30.06.2025 r. Bank prowadził obsługę budżetu 22 gmin.

VII. Produkty i usługi

Bank oferuje klientom szeroki wybór produktów i usług, które ułatwiają i usprawniają aktywne zarządzanie finansami prywatnymi i firmowymi. Do jednych z podstawowych usług należy internetowy dostęp do rachunku, który na 30.06.2025 roku miało łącznie **26.234** użytkowników, czyli o 1.757 więcej niż na 30.06.2024 roku z tego z internetowego dostępu do rachunków dla podmiotów gospodarczych (eBSR-BIZNES) korzystało 1.556 użytkowników (wzrost o 28). Rosnącym zainteresowaniem cieszy się również dostęp do rachunku z urządzeń mobilnych. Aplikacja mobilna TuBSR na 30.06.2025 roku była zainstalowana na **11.278** urządzeniach, co oznacza wzrost o 1.589 w porównaniu do czerwca 2024 roku. Od dnia 10.10.2022 r. dzięki bezpośredniej współpracy z Polskim Standardem Płatności S.A. Bank udostępnia swoim klientom usługę płatności mobilnych BLIK. Z usługi BLIK mogą korzystać posiadacze rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych będący użytkownikami aplikacji mobilnej TuBSR. Na 30.06.2025 roku z funkcjonalności płatności BLIK aktywnie korzystało **6.333** użytkowników aplikacji TuBSR. (wzrost o 1.435 użytkowników w porównaniu do 30.06.2024 roku). Na dzień 30.06.2025 roku, do prowadzonych rachunków wydanych było 22.522 kart debetowych (o 870 więcej niż na 30.06.2024 r.), 323 klientów korzystało natomiast z kart kredytowych.

W I półroczu 2025 roku Bank we współpracy z innymi podmiotami świadczył usługi dodatkowe:

- zrealizowano **903 szt.** (o 134 szt. mniej niż w I półroczu 2024 roku) przekazów pieniężnych Western Union;
- w ramach pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń majątkowych oferowanych przez Generali TU S.A. oraz ubezpieczeń na życie oferowanych przez Generali Życie TU S.A podpisano łącznie 819 umów (o 221 mniej niż w pierwszym półroczu 2024 r.) na kwotę 613 tys. zł (o 115 tys. zł mniej), a łączna kwota uzyskanej z tego tytułu prowizji wyniosła 187 tys. zł (spadek o 58 tys. zł w stosunku do pierwszego półrocza 2024 r.). Wśród sprzedawanych polis przeważają indywidualne ubezpieczenia na życie stanowiące zabezpieczenie dla kredytów udzielonych przez Bank (328 umów) oraz ubezpieczenia majątkowe (109 umów).
- za pomocą usługi bezpiecznych płatności internetowych Paybynet zrealizowanych zostało **36.560 szt.**, czyli o 758 szt. więcej niż w analogicznym okresie 2024 roku;
- w ramach współpracy z Firmą Elavon, na podstawie zgłoszeń przekazanych przez pracowników Banku sprzedane zostały łącznie **3** terminale płatnicze;
- wydano **447** zestawów certyfikatów kwalifikowanych KIR S.A.;
- klienci korzystający z bankowości elektronicznej, za pośrednictwem Autopay S.A. doładowali telefony komórkowe na łączną kwotę **754 tys. zł**;
- w ramach współpracy z BPS Leasing i Faktoring S.A., w pierwszym półroczu 2025 roku przekazano **3** zgłoszenia (leady sprzedażowe) w zakresie usługi leasingu. Za pośrednictwem Banku w tym okresie nie zostały jednak zawarte umowy leasingu (klienci nie zdecydowali się na zawarcie umowy). W tym okresie nie przekazano zgłoszeń (leadów sprzedażowych) w zakresie usługi faktoringu (sprzedaż nie wystąpiła).
- za pomocą usługi płatności mobilnych BLIK zrealizowanych zostało **1.990** transakcji wypłat w bankomatach, **36.544 szt.** płatności bezgotówkowych w punktach handlowych/usługowych, **154.453 szt.** płatności bezgotówkowych w Internecie, **150.044 szt**. przelewów na telefon oraz **306** próśb o przelew.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Bank rozwijał usługę Płatności Masowych, która uruchomiona jest dla **270** rachunków (wzrost o 33 rachunki). W jej ramach w I półroczu 2025 roku dokonano **400.797 przelewów.**

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów w pierwszym półroczu 2025 roku wprowadzono do oferty:

- **Promocję kredytu Cztery Pory Roku –** w okresie od 13.02.2025 r. do 30.04.2025 r. wprowadzano promocję polegającą na obniżeniu oprocentowania oraz prowizji od kwoty przyznanego kredytu.
- **Promocję kredytu mieszkaniowego dla osób fizycznych –** w okresie od 07.04.2025 r. do 31.07.2025 r. wprowadzono promocję dla kredytu mieszkaniowego dla osób fizycznych polegającą na obniżeniu marży oraz prowizji od kwoty przyznanego kredytu;
- **Promocję kredytu konsumenckiego gotówkowego –** w okresie od 05.05.2025 r. do 31.08.2025 r. wprowadzano promocję polegającą na obniżeniu prowizji od kwoty przyznanego kredytu;
- **Promocję terminowych lokat oszczędnościowych na nowe środki –** w okresie od 17.02.2025 r. do 16.05.2025 r. wprowadzono promocyjne oprocentowanie dla Lokaty Stabilnej oraz Lokaty internetowej eBSR z terminem 6 miesięcy. Promocją objęte były nowe środki, czyli nadwyżka powyżej sumy środków zgromadzonych na dzień określony w Regulaminie promocji, na rachunkach klienta prowadzonych w złotych i walutach wymienialnych, istniejąca w momencie zakładania lokaty.

VIII. Wynik Finansowy

Łączna wartość przychodów wykazana w rachunku zysków i strat sporządzonym wg stanu na dzień 30.06.2025 r. wyniosła **114,8** mln zł i była o **12,4** mln zł tj. **o 12%** wyższa niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Wzrost przychodów nastąpił w grupie przychodów odsetkowych, które w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego zwiększyły się o **7,4** mln zł tj. **o 10%**. Wzrost przychodów odsetkowych wynika z przyrostu stanu bilansowego dłużnych papierów wartościowych (wzrost przychodów odsetkowych o **7,3** mln zł w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego). Prowizje i opłaty przyniosły Bankowi przychód na poziomie **7,5 mln zł** tj. o **0,57 mln zł** mniej niż w roku ubiegłym. Wpływ na wyższy poziom przychodów miała wyższa wartość rozwiązanych rezerw celowych w pierwszym półroczu 2025 r. (wzrost o **5,9 mln zł** tj. o **29%** w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego).

Bank w pierwszym półroczu 2025 roku korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych na podstawie rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 20 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis oraz pomocy publicznej w ramach programów finansowanych z Europejskiego Funduszu Społecznego Plus (EFS+) na lata 2021-2027 (Dz. U. z 2022 r. poz. 2782 ze zm.) w wysokości 23,1 tys. zł.

Łączna wartość kosztów wykazana w rachunku zysków i strat sporządzonym wg stanu na dzień 30.06.2025 r. wyniosła **69,5** mln zł i była o **0,2** mln zł tj. **o 0,35%** niższa niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Wzrost kosztów nastąpił w grupie kosztów odsetkowych, które w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego zwiększyły się o **2,7** mln zł tj. **o 20%.** Wyższy przyrost kosztów nastąpił również w pozycji koszty działania Banku, których wartość była wyższa o **6,2 mln**

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

zł tj. o **22%** w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wpływ na spadek łącznego poziomu kosztów miała niższa wartość rezerw celowych utworzonych w pierwszym półroczu 2025r. (spadek o **8,8 mln zł** tj. o **35%** w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego).

Skrócony rachunek zysków i strat Banku /w tys. zł/

	KOSZTY	Stan na 30.06.2025	Stan na 30.06.2024	*Zmiana % 06.2025/06.2024*
1.	Koszty odsetek od sektora finansowego	3	0	-
2.	Koszty odsetek od sektora niefinansowego	15 518	13 215	17%
3.	Koszty odsetek od sektora instytucji rządowych i samorządowych	893	505	77%
4.	Koszty z tytułu prowizji	927	1 112	-17%
5.	Koszty operacji finansowych i operacji wymiany	91	225	-59%
6.	Pozostałe koszty operacyjne	217	133	63%
7.	Wynagrodzenia	21 023	16 908	24%
8.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 439	3 858	15%
9.	Inne koszty działania banku	9 280	7 827	19%
10.	Amortyzacja	1 057	1 103	-4%
11.	Odpisy na rezerwy	16 007	24 811	-35 %
OGÓŁEM KOSZTY:		***69 455***	***69 697***	***-0,35%***
	PRZYCHODY	Stan na 30.06.2025	Stan na 30.06.2024	*Zmiana % 06.2025/06.2024*
1.	Przychody odsetkowe od sektora finansowego	4 560	4 081	12%
2.	Przychody odsetkowe od sektora niefinansowego	15 844	17 034	-7%
3.	Przychody odsetkowe od sektora instytucji rządowych i samorządowych	8 448	7 614	11%
4.	Przychody odsetkowe od papierów wartościowych	50 828	43 516	17%
5.	Przychody z tytułu prowizji	7 492	8 062	-7%
6.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	43	43	0%
7.	Przychody operacji finansowych i operacji wymiany	406	422	-4%
8.	Pozostałe przychody operacyjne	799	1 161	-31%
9.	Rozwiązanie rezerw	26 372	20 432	29%

OGÓŁEM PRZYCHODY:	***114 792***	***102 365***	***+ 12 %***
ZYSK/STRATA BRUTTO	**45 337**	**32 668**	39%

Zysk brutto wg stanu na dzień 30.06.2025 roku wyniósł **45,4 mln zł**.

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy wyniósł **9,2 mln zł** na co składa się:
- część bieżąca: **7,6 mln zł** (należny podatek do Urzędu Skarbowego),
- część odroczona: **1,6 mln zł** (pozycja zwiększająca obciążenie wyniku);

Wynik finansowy netto Banku za pierwsze półrocze 2025 r. roku ukształtował się na poziomie **36,2 mln zł**.

Wybrane wskaźniki Banku

WYBRANE WSKAŹNIKI	STAN NA 30-06-2024	STAN NA 30-06-2025
Wskaźniki adekwatności kapitałowej i wypłacalności		
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	26,90	38,62
Współczynnik kapitału Tier I	26,03	37,65
Wskaźnik dźwigni finansowej (LR)	7,06	8,13
Fundusze własne jako % aktywów	7,40	8,38
Kapitał podstawowy Tier I jako % funduszy własnych	96,76	97,49
Stopień finansowania kredytów funduszami własnymi	32,31	42,35
Zaangażowanie funduszy brutto w majątek trwały i inwestycje kapitałowe	22,91	17,59
Kapitał pracujący jako % aktywów	5,53	6,76
Wskaźniki struktury i jakości aktywów		
Aktywa przychodowe jako % aktywów	92,93	93,43
Udział kredytów w aktywach	22,90	19,79
Wskaźnik zaangażowania depozytów w działalność kredytową	28,20	24,38
Wskaźnik jakości kredytów (nominał)	16,25	17,71
Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami (nominał)	56,85	44,81
Wskaźnik wyrezerwowania kredytów zagrożonych w wartości bilansowej brutto (nominał + odsetki -ESP)	63,18	52,14
Wskaźniki rentowności		
ROA	2,04	2,61
ROE	36,69	39,88
Marża odsetkowa netto	117 369	127 583
Wskaźnik marży odsetkowej	5,05	4,85
Udział odsetek pobranych w przychodach	70,57	69,41
Udział odsetek zapłaconych w kosztach	19,69	23,63
Wskaźnik efektywności działania	526,56	485,45
Udział przychodów z prowizji w przychodach	7,88	6,53
Obciążenie wyniku działalności bankowej kosztami działania (C/I)	44,49	50,58

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

Wskaźnik rentowności netto	36,09	52,09
Rentowność portfela kredytowego	7,93	7,78
Stosunek wyniku działalności bankowej do aktywów	5,33	5,06
Stosunek kosztów działania banku do aktywów	2,32	2,50
Udział kosztów osobowych w kosztach ogółem	29,79	36,66
Rentowność pracy	121,26	170,08
Wskaźniki płynności		
Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR (liquidity coverage ratio)	640,91%	599,68%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR (net stable funding ratio)	315,30%	369,52%

IX. Działalność samorządowa i organizacyjna

Na dzień 30.06.2025 r. członkami Banku było **2.145** udziałowców, w tym 17 osób prawnych oraz 2.128 osób fizycznych. W I półroczu 2025 roku z rejestru skreślono 15 członków (z tego 1 osoba złożyła wypowiedzenie członkostwa, 14 osób zostało skreślonych wskutek śmierci). W poczet członków zostało przyjętych 7 udziałowców. Wartość funduszu udziałowego wg stanu na dzień 30.06.2025 r. wyniosła **1.400.400,00 zł** i była wyższa o 66.720 zł w porównaniu do 31.12.2024 roku.

Na dzień 30.06.2025 r. w Banku zatrudnionych było 429 pracowników na 427,125 etatach.

W tym okresie przeprowadzono szereg szkoleń, mających na celu podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników w których wzięło udział 845 pracowników, a łączna kwota wydatków z tego tytułu wyniosła 155 831,69 zł

W I półroczu 2025 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank nie podejmuje współpracy z podmiotami, których działalność negatywnie wpływa na środowisko zewnętrzne. Z punktu widzenia wpływu na zagadnienia społeczne, pracownicze, środowiskowe, poszanowania człowieka oraz przeciwdziałania korupcji szczególne znaczenie w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie ma właściwe zarządzanie procesami wpływającymi na te czynniki. Bank dba o wizerunek a właściwe relacje partnerskie i kwestie z zakresu zrównoważonego rozwoju są dla Banku kluczowe.

X. Plany i rozwój

Głównym celem strategicznym Banku jest zmiana modelu biznesowego w celu zapewnienia trwałej rentowności i bezpieczeństwa działania poprzez poprawę efektywności, wzrost jakości świadczonych usług. Bank planuje dalszy efektywny i bezpieczny rozwój, z zaangażowanymi pracownikami i zadowolonymi klientami.

W 2025 roku największe wyzwania związane będą z modernizacją infrastruktury technologicznej. Kluczowe będzie stawianie na nowoczesne technologie, rozwijanie kompetencji

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

pracowników oraz dostosowanie działań do digitalizującego się środowiska pracy. Inwestycje w narzędzia takie jak szkolenia, sztuczna inteligencja, analiza danych czy automatyzacja procesów pozwolą zwiększyć efektywność i dostosować działalność do nowej rzeczywistości. Rosnące zainteresowanie społeczne oraz regulacje prawno-środowiskowe będą powodowały coraz silniejsze zwracanie uwagi na zrównoważony rozwój. Klienci coraz częściej preferują produkty i usługi ekologiczne co wiąże się bezpośrednio z tym, że brak działań w kierunku redukcji wpływu działalności Banku na środowisko oraz brak odpowiedniej oferty zrównoważonych produktów i usług może wpłynąć negatywnie na bazę klientów.

Bank dla pokreślenia swojej misji, wizji oraz przyjętej strategii działania przyjął hasło: „ **Bank na każdy dzień. Taki jak Ty i Twoje potrzeby**" wyrażając tym samym chęć skupienia się na personalizacji swoich usług poprzez lepsze zrozumienie potrzeb klientów i dostosowanie do nich oferty.

W 2025 roku Bank planuje rozszerzyć ofertę produktów i usług o:

- nowy rachunek oszczędnościowy;
- kredyt deweloperski;
- usługę Apple Pay, która pozwala na dokonywanie płatności zbliżeniowych takimi urządzeniami jak iPhone, iPad czy Apple Watch;
- wielowalutową kartę płatniczą za pomocą, której można płacić i wypłacać gotówkę w różnych walutach;
- usługę Visa + (Alias Directory), która umożliwia przekazywanie środków na inny numer karty płatniczej lub rachunku, dla transakcji krajowych, ale przede wszystkim zagranicznych, poprzez łączenie numeru telefonu komórkowego (alias) z danymi uwierzytelniającymi płatność, takimi jak karta płatnicza lub konto bankowe;
- kantor walutowy w aplikacji mobilnej TuBSR;
- funkcjonalność trwałego nośnika;
- udostępnienie Klientom Banku sieci wpłatomatów PlanetCash;
- wdrożenie aplikacji mobilnej mobileNet Junior oraz mobileNet Teens.

Ponadto Bank będzie doskonalił swoją ofertę produktową, dostosowując ją do warunków rynkowych, mając na uwadze zarówno ofertę banków konkurencyjnych, jak i potrzeby finansowe klientów.

Bank planuje dalszy dynamiczny rozwój, kierunki strategiczne zawarte w strategii działania bazują na solidnych fundamentach oraz zrównoważonym i zdywersyfikowanym modelu biznesowym. Wyznaczone kierunki rozwoju na 2025 rok zakładają wzrost sumy bilansowej do poziomu **3,2 mld zł** oraz osiągnięcie zysku netto na poziomie **39,8 mln zł**.

Przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia działania określa długoterminowe cele biznesowe Banku w tym również cele w zakresie ESG, których realizacja pozwoli na dostosowanie tempa rozwoju Banku do możliwości rynkowych oraz stworzenie mechanizmów zapewniających realizację założonych celów strategicznych przy bezpiecznie funkcjonującym Banku. Strategia działania jest również sposobem realizacji misji, wizji oraz kultury

organizacyjnej Banku. Strategia ESG będąca integralną częścią strategii działania w sposób kompleksowy reguluje podejście Banku do zrównoważonego rozwoju tj. do rozwoju społeczno-gospodarczego, który zaspokaja potrzeby współczesnych społeczeństw, nie naruszając możliwości rozwojowych przyszłych pokoleń.

W ramach realizacji celów zrównoważonego rozwoju ONZ w przyjętej przez Bank strategii ESG, która jest integralną część Strategii działania, Bank wskazał pięć podstawowych na których koncentruje swoje działania, są to:



W procesie realizacji obowiązującej Strategii działania Zarząd i Rada Nadzorcza Banku monitorują szereg wskaźników efektywności, które zostały wskazane jako kluczowe, w tym m.in.: w perspektywie informatycznej - przyrost liczby klientów korzystających z elektronicznych kanałów dystrybucji (cel określony na poziomie 5%, realizacja na koniec 1H2025 na poziomie 6,74%) oraz w perspektywie rynkowej w ramach poprawy jakości oferty i obsługi Klienta: dynamika przyrostu liczby klientów (cel określony na poziomie 1%, na 1H2025 dynamika ujemna na poziomie -1,21%), dynamika przyrostu liczby rachunków (cel określony na poziomie 2%, realizacja na 1H2025na poziomie 4,42%). Całkowity poziom wykonania wyznaczonych przez Bank celów strategicznych z uwzględnieniem ustalonych dla poszczególnych celów wag na 1H2025 wyniósł 57,12%.

XI. Zarządzanie ryzykiem

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem jest ochrona depozytów klientów i interesu udziałowców Banku oraz wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętego apetytu na ryzyko oraz systemu limitów. Każda aktywność podejmowana przez Bank, w ramach prowadzonej działalności w środowisku gospodarczym, generuje ryzyko, w związku z czym konieczne staje się opracowanie i wdrożenie kompleksowej koncepcji zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka uwzględniającej aktualne regulacje.

Bank zarządza ryzykiem zgodnie z zapisami *Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie*, która określa cele, główne założenia i zasady organizacji sformalizowanego systemu zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka występującymi w Banku.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany na trzech wzajemnie niezależnych poziomach:

- na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także

regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;

- na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach tj. komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie oraz działalność Zespołu Zarządzania Zgodnością;
- na trzeci poziom składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka

Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym jest przywrócenie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, który cechuje się jednocześnie bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych oraz wykazuje dochodowość pozwalającą na realizację planowanego wyniku finansowego.
Bezpieczeństwo portfela kredytowego zapewniane jest poprzez właściwą jakość oceny ryzyka kredytowego oraz efektywność podejmowania decyzji kredytowych, jak również poprzez skuteczny proces monitorowania zaangażowania kredytowego zarówno wobec pojedynczego klienta, jak i całego portfela kredytowego Banku.

Powyższy cel realizowany jest poprzez:

- Dostarczenie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych , zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej.
- Dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity zgodne z apetytem na ryzyko.
- Identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolnicza o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużenia okresu kredytowania w zakresie wynikającym z obowiązującej „Metodyki oceny ESG w BSR w Krakowie”
- Ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmiana klimatu), społecznymi i związanymi z zarzadzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
- Preferowanie produktów i klientów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem.
- Zwiększenie zaangażowania Oddziałów Banku w aktywne pozyskiwanie z rynku nowych kredytobiorców mające wpływ na wzrost portfela kredytów detalicznych, MŚP oraz dla rolników.
- Szybki i skuteczny proces decyzyjny umożliwiający realizację założonych w Strategii działania planów w zakresie wolumenu kredytów.

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

- Redukcję portfeli ekspozycji nieobsługiwanych w realistycznym horyzoncie czasowym.
- Analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń.
- Nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych.
- Analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń.
- Prowadzenie skutecznej i efektywnej działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej.
- Optymalizację procesów kredytowych, polegającą na maksymalnym skróceniu czasu procesowania wniosków kredytowych, usprawnieniu i uproszczeniu procedur oraz automatyzacji jak największej liczby czynności.
- Wprowadzanie nowych oraz modyfikowanie i uatrakcyjnianie istniejących produktów i usług kredytowych, w odpowiedzi na potrzeby klientów i ofertę banków konkurencyjnych.
- Podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników w celu usprawnienia i poprawy jakości świadczonych usług.

Ryzyko inwestycji

- Celem strategicznym jest zapewnienie efektywnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Banku poprzez dążenie do optymalizacji rentowności aktywów przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa inwestycji oraz zabezpieczenia płynności finansowej, zgodnie z profilem ryzyka Banku i obowiązującymi regulacjami.
- Celem zarządzania ryzykiem inwestycji jest zapewnienie stabilności portfela inwestycyjnego poprzez skuteczną identyfikację, ocenę i ograniczanie ryzyka kredytowego oraz rynkowego, w celu ochrony kapitału i utrzymania zdolności do realizacji bieżących zobowiązań finansowych.
- Celem zarządzania ryzykiem inwestycji jest zapewnienie dywersyfikacji aktywów oraz monitorowanie i dostosowanie struktury portfela w odpowiedzi na zmieniające się warunki rynkowe, w celu zapewnienia płynności i stabilnej rentowności zgodnej z przyjętym profilem ryzyka.

Ryzyko koncentracji kredytowej

Celem strategicznym jest dążenie do przywrócenia stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów, cechującego się dochodowością pozwalającą na zrealizowanie planowanego wyniku finansowego Banku poprzez priorytetowe traktowanie inwestycji w aktywa o najniższych wagach ryzyka oraz monitorowanie aktywów celem wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowani jak również wprowadzanie stosownych ograniczeń ryzyka. Celem zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej jest dywersyfikacja struktury produktowej, podmiotowej oraz terminowej portfela aktywów.

Ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego

Celem zarządzania ryzykiem wynikającym z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego w Banku jest zapewnienie skuteczności ograniczania ww. ryzyka oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych oraz

monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka.

Ryzyko płynności i finansowania

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie odpowiedniego poziomu środków płynnych, który zapewni stabilne funkcjonowanie, możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolności do utrzymania płynności w każdym terminie zarówno w warunkach normalnych jaki i w trakcie sytuacji kryzysowych.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz miar wartości ekonomicznej, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz przyjętymi przez Bank regulacjami wewnętrznymi.

Ryzyko rynkowe (walutowe)

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej przy równoczesnym kontrolowaniu ryzyka poprzez utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie wymagającym tworzenia wymogu kapitałowego.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest zawieranie transakcji, które najefektywniej zabezpieczą Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych.

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymywanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie ciągłości działania Banku poprzez: identyfikację czynników i zagrożeń operacyjnych dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania i prawidłowego przebiegu procesów bankowych. Bank będzie identyfikował zdarzenia/incydenty operacyjne oraz zapobiegał i ograniczał straty z tytułu ryzyka operacyjnego, podejmował działania korygujące i naprawcze dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych.

Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie funkcjonowania Banku zgodnie z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku oraz działania ograniczające negatywne skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych. Celem jest również budowanie wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisy prawa oraz przyjęte standardy i zasady postępowania, ograniczanie strat lub sankcji prawnych spowodowanych zdarzeniami zaistniałymi w tym obszarze.

Ryzyko biznesowe

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka biznesowego jest pomiar i ocena wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej Banku.

Celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest identyfikacja czynników wskazujących na ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.

Ryzyko strategiczne

Celem zarzadzania ryzykiem strategicznym jest podejmowanie i realizowanie działań zapewniających faktyczną możliwość realizacji celów biznesowych, w tym w ramach zrównoważonego rozwoju [ryzyko ESG].

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie potencjalnych negatywnych konsekwencji finansowych wynikających z podejmowania niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej przez Bank strategii w odniesieniu do zmian w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

Ryzyko nadmiernej dźwigni

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego Tier 1 i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni jest minimalizowanie podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej poprzez skuteczne zarządzanie tym ryzykiem polegające na wczesnej identyfikacji zagrożeń, cyklicznej ocenie dźwigni finansowej oraz bieżącym monitorowaniu.

Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe)

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem niewypłacalności jest zapewnienie właściwego poziomu funduszy własnych, adekwatnych do ponoszonego ryzyka w działalności biznesowej, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze.

Ryzyko modelu

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest utrzymanie wysokiej jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i kapitał wewnętrzny w granicach przyjętego apetytu na ryzyko.

Ze względu na charakter i zakres prowadzonej przez Bank działalności zidentyfikowano następujące rodzaje ryzyka:

I. Ryzyka podstawowe:

1) ryzyko kredytowe
2) ryzyko kontrahenta,
3) ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego,
4) ryzyko koncentracji kredytowej,
5) ryzyko płynności i finansowania,
6) ryzyko rynkowe:
   - ✓ ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
   - ✓ ryzyko walutowe,
7) ryzyko operacyjne w tym ryzyko prawne, ryzyko ICT, ryzyko outsourcingu,
8) ryzyko braku zgodności.

II. Ryzyka pozostałe:

1) ryzyko biznesowe w obszarach wyniku finansowego, strategicznym i cyklu gospodarczego (zmian warunków makroekonomicznych),
2) ryzyko niewypłacalności (kapitałowe),
3) ryzyko nadmiernej dźwigni,
4) ryzyko modelu,
5) ryzyko reputacji,
6) ryzyko bancassurance,
7) ryzyko inwestycji,
8) ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/FT),
9) ryzyko kadrowe,
10) ryzyko ESG (środowiskowe, społeczne, sprawnego zarządzania i ładu korporacyjnego).

Definicje, zarządzanie i monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka

Ryzyko kredytowe – ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta, związane z:

- **ryzykiem koncentracji kredytowej** - zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku,
- **ryzykiem kredytowym kontrahenta** – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją,

- **ryzykiem wynikającym z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w banku technik ograniczania ryzyka kredytowego**.

Bank zabezpiecza się przed możliwym niekorzystnym wpływem koniunktury gospodarczej na sytuacje ekonomiczno-finansową swoich kredytobiorców poprzez przyjmowanie prawnych zabezpieczeń pozwalających na skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytu, pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych bądź przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom przy wyliczaniu współczynników kapitałowych. Ryzyko kredytowe badane jest w odniesieniu do pojedynczego kredytobiorcy oraz w odniesieniu do portfela kredytowego.

Miarą apetytu Banku na ryzyko kredytowe jest wyznaczony w *Polityce kapitałowej Banku* limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe na poziomie 34,0% funduszy własnych. W I półroczu 2025 roku łączna wartość wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe była niższa niż obowiązujący limit. Alokacja kapitału na ryzyko kredytowe na koniec czerwca 2025 r. osiągnęła poziom 16,9% funduszy własnych i tym samym ukształtowała się **poniżej** limitu wyznaczonego przez Radę Nadzorczą.

System zarządzania ryzykiem kredytowym regulują Polityki, a ich rozwinięciem i uszczegółowieniem są Instrukcje, w których określono zadania poszczególnych szczebli zarządzania ryzykiem, przebieg analizy, sposoby zabezpieczania się przed ryzykiem, poziom limitów, założenia testów warunków skrajnych. **Tolerancja Banku na ryzyko kredytowe** określona została w:

- **Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym:**
  1. Maksymalny udział kredytów i pożyczek netto w sumie aktywów - 60%.
  2. Maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem na poziomie 20%

Według stanu na 30.06.2025 udział kredytów i pożyczek netto w sumie bilansowej wyniósł 19,8%, a wykorzystanie limitu 33%. Wartość wskaźnika jakości kredytów zagrożonych przez cały rok 2024r. kształtowała się poniżej limitu i 30.06.2025 wynosiła 17,7% a wykorzystanie limitu 88,6%.

- **Polityka zarządzania ryzykiem DEK w zakresie ryzyka związanego z portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych:**
  1. Maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych w łącznej wartości ekspozycji kredytowych - 14%
  2. Maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK – 5%
  3. Wskaźnik DEK obsługiwanych z opóźnieniami powyżej 90 dni - 5%.
  4. Maksymalna wartość wskaźnika Dtl - czyli relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż kredytowe do dochodów osób zobowiązanych do spłaty ekspozycji kredytowej wynosząca 65%.

Wartość detalicznych ekspozycji kredytowych rośnie systematycznie, a ich udział w łącznej wartości ekspozycji kredytowych na 30.06.2025 wynosi 11% (co stanowiło 78,8% przyjętego limitu). Wzrost portfela DEK oraz spadek kredytów zagrożonych przyczynił się do wzrostu wskaźnika

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

udziału kredytów zagrożonych w portfelu DEK do poziomu 1,1%. Wskaźnik DEK obsługiwanych z opóźnieniami powyżej 90 dni spadł do poziomu 1,1%. Ustanowione maksymalne wartości wskaźnika DtI nie zostały przekroczone.

- **Polityka zarządzania ryzykiem EKZH w zakresie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:**
  1. Maksymalny udział portfela EKZH w zaangażowaniu Banku w ekspozycje kredytowe – 65%,
  2. Maksymalny udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w zaangażowaniu kredytowym z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie - 20%,
  3. maksymalna wartość wskaźnika DStI w odniesieniu do osób fizycznych ubiegających się o udzielenie transakcji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie, na cele niezwiązane z prowadzeniem działalności gospodarczej lub rolniczej.
     a) 65% - dla Klientów o dochodach przekraczających przeciętny poziom wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania
     b) 50% - dla Klientów o dochodach nieprzekraczających przeciętnego poziomu wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania

Udział portfela EKZH w zaangażowaniu kredytowym na 30.06.2025 ukształtował się na poziomie 29,9% a wykorzystanie ustalonego limitu wyniosło 45,98%.

Wskaźnik jakości portfela EKZH wyniósł 25,6%, a wykorzystanie limitu wyniosło 127,9%).

Wartość wskaźnika DStI, ustalona na maksymalnym poziomie 65% jak również 50% (dla klientów o dochodach nie przekraczających przeciętnego poziomu wynagrodzeń) nie została przekroczona. W Banku wdrożony jest Plan awaryjny w zakresie ryzyka kredytowego. Sprawozdanie z realizacji zadań określonych w Planie awaryjnym przedstawiane jest cyklicznie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Bank zarządza ryzykiem płynności na podstawie: *Polityki zarządzania ryzykiem płynności*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności*, w której szczegółowo określono: podział zadań poszczególnych organów i komórek Banku, metodę pomiaru i monitorowania płynności, wysokość limitów, testy warunków skrajnych oraz plany awaryjne w sytuacjach kryzysowych. Ponadto w Banku obowiązuje *Plan awaryjny płynności*, który określa symptomy wskazujące na wystąpienie sytuacji kryzysowej, zakładane scenariusze rozwoju wydarzeń, zasady sprzedaży aktywów i przebudowy struktury bilansu, identyfikację alternatywnych źródeł finansowania. Bank monitoruje i dokonuje pomiaru ryzyka płynności poprzez: zarzadzanie stanem gotówki, badanie stabilności bazy depozytowej, analizę koncentracji bazy depozytowej, lukę płynności, analizę wskaźników i limitów związanych z ryzykiem płynności, analizę wskaźników i symptomów wczesnego ostrzegania, przeprowadzanie testów warunków skrajnych. Bank wylicza zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 będące rozporządzeniem uzupełniającym do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych wymóg pokrycia wypływów netto. Wyliczony przez Bank poziom wymogu pokrycia wypływów netto znacznie przekracza ustalony przez nadzorcę limit. Minimalny poziom wskaźnika LCR w I półroczu 2025 roku wyniósł 5,59, a średnia jego wartość ukształtowała się na poziomie 6,42. Nie było więc zagrożenia obniżenia się poziomu wskaźnika poniżej limitu (1,0). Wskaźnik LCR w Banku wyliczany jest każdego dnia roboczego oraz na koniec miesiąca. Wskaźnik NSFR na koniec I półrocza 2025 r. wyniósł 3,70, czyli również znacznie powyżej poziomu nadzorczego limitu wynoszącego 1.
Wielkość ryzyka płynności kształtuje się poniżej poziomu ustalonego przez Radę Nadzorczą. Testy warunków skrajnych wskazują, że wystąpienie sytuacji kryzysowej nie spowoduje niedoboru środków potrzebnych do realizacji dyspozycji klientów. Wysokość ryzyka płynności kształtuje się w granicach określonych przez Radę Nadzorczą tolerancji i apetytu na ryzyko.

Ryzyko płynności rynku (produktu) – zagrożenie utraty możliwości zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku, powodujące konieczność poniesienia strat finansowych na tych produktach.

Ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Ryzyko płynności śródddziennej – zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w ciągu dnia. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych oraz dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być wykorzystane jako źródło środków płynnych.

Ryzyko koncentracji płynności – zagrożenie niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) – obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego lub na wynik odsetkowy netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej niekorzystnych zmian stóp procentowych, wpływających na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Wyróżnia się następujące główne kategorie ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania - wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
- ryzyko bazowe – wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,

- ryzyko opcji klienta – wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub Klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:
  - *opcji automatycznych* dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku, gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) w postaci górnych i dolnych pułapów oprocentowania określonych aktywów i pasywów,
  - *opcji behawioralnych*, tj. domyślnie wbudowanej elastyczności lub uwarunkowań dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta) – możliwość odejścia od umownego terminu zapadalności kredytów, wymagalności rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych lub depozytów;
- ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB) - ryzyko wynikające ze zmian wyceny rynkowej ryzyka kredytowego (marży kredytowej), marży płynności i innych potencjalnych cech instrumentów obciążonych ryzykiem kredytowym, które nie jest ujęte w innych istniejących ramach ostrożnościowych, takich jak IRRBB lub oczekiwane lub nieoczekiwane ryzyko niewykonania zobowiązania; CSRBB obejmuje ryzyko zmieniającego się spreadu instrumentu przy założeniu tego samego poziomu zdolności kredytowej, tj. jak zmienia się marża kredytowa w określonym przedziale ratingu/klasyfikacji/PD.

System zarządzania ryzykiem stopy procentowej reguluje *Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej*, w której określono: zadania poszczególnych szczebli zarządzania tym ryzykiem, przebieg analizy, sposoby zabezpieczania się przed ryzykiem, poziom limitów, założenia testów warunków skrajnych. W celu zabezpieczenia się przed niesprzyjającymi działaniami rynku, Bank dokonuje pomiaru ryzyka w oparciu o: lukę niedopasowania terminów przeszacowania, metodę wyniku odsetkowego (miary opartej na dochodach NII), metodę wartości ekonomicznej kapitału (EVE), testy warunków skrajnych, analizę podstawowych wskaźników i limitów związanych z ryzykiem stopy procentowej oraz marży odsetkowej.

Ryzyko walutowe – ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych. Zarządzanie ryzykiem walutowym reguluje *Polityka zarządzania ryzykiem walutowym*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym*, w której określono zadania poszczególnych szczebli zarządzania ryzykiem walutowym, identyfikację operacji dokonywanych w ramach działalności dewizowej, metody pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego oraz wielkość ustalonych limitów. Ryzyko walutowe w Banku kształtuje się na niskim poziomie. Skala działalności walutowej jest nieznacząca. Na dzień 30.06.2025 r. pozycja walutowa całkowita wyniosła 28 007,16 zł, co stanowiło 0,01% funduszy własnych. Pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych, i w związku z tym nie wystąpiła konieczność utworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego [8% pozycja całkowitej].

Ryzyko operacyjne – oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym reguluje *Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym*.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizowane jest w celu zapewnienia utrzymania ciągłości działania Banku poprzez:

1. Identyfikację czynników i zagrożeń operacyjnych dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania i prawidłowego przebiegu procesów bankowych.
2. Identyfikację zdarzeń/incydentów operacyjnych oraz zapobieganie i ograniczanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, ryzyka dotyczącego transakcji oszukańczych oraz ryzyka ESG.
3. Podejmowanie działań korygujących i naprawczych dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym poprzez podejmowanie działań polegających na jego unikaniu, ograniczaniu, akceptowaniu lub transferowaniu w zależności od zidentyfikowanego poziomu ryzyka w stosunku do tolerancji/apetytu na to ryzyko zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą. Wysokość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczana jest metodą standardową i na 30 czerwca 2025 r. wynosiła 9 155 404 zł.

Ryzyko braku zgodności – jest to ryzyko sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie narażony jest Bank w wyniku nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów i zasad postępowania mających zastosowanie w prowadzonej działalności bankowej.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku realizowane jest w celu:

1) Zapewnienia:
   - funkcjonowania Banku zgodnego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
   - zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami prawa i aktami normatywnymi,
   - przestrzegania przez pracowników Banku regulacji wewnętrznych, przyjętych standardów i zasad postępowania oraz przepisów prawa oraz standardami nadzorczymi i rynkowymi,
2) Budowania korzystnego wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisy prawa oraz przyjęte standardy i zasady postępowania.
3) Ograniczania strat materialnych i niematerialnych spowodowanych nieprawidłowościami zaistniałymi w obszarze ryzyka braku zgodności.

System zarządzania ryzykiem braku zgodności określony jest w *Polityce zarządzania zgodnością* zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą oraz *Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności* przyjętej przez Zarząd Banku.

Zespół Zarządzania Zgodnością dokonuje pomiaru i oceny ryzyka braku zgodności za pomocą mapy ryzyka braku zgodności, która dokumentuje ocenę (szacowanie) ryzyka barku zgodności w procesach bankowych oraz 12 Mechanizmów Kontroli Ryzyka Braku Zgodności (MKR) obejmujących:

- informowanie o zmianach prawa,

- informowanie o zmianach regulacji wewnętrznych w Banku,
- ryzyko braku aktualności regulacji,
- jakość mechanizmów kontrolnych realizujących cel skw zapewnienie zgodności działania Banku oraz ich monitorowań,
- realizację planu testów w MFK dla celu skw zapewnienie zgodności,
- czas utrzymywania nieprawidłowości,
- analizę produktów bankowych i procesu ich oferowania,
- zarządzanie konfliktami interesów,
- zgłoszenia wewnętrzne,
- KRI (obejmujących m.in. ocenę i ewidencję zidentyfikowanych lub potencjalnych nieprawidłowości w obszarze zgodności),
- straty finansowe (ustalonych limitów apetytu i tolerancji dla strat finansowych z tytułu działań niezgodnych),
- Identyfikacja ryzyka braku zgodności na podstawie zdarzeń/ incydentów w Banku.

Oprócz ryzyka podstawowego w działalności Banku zidentyfikowano również inne ryzyka, które mają wpływ na generowane wyniki. Są to:

Ryzyko biznesowe – ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.
Proces zarządzania tym ryzykiem reguluje *Polityka zarządzania ryzykiem biznesowym*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem biznesowym*. Bank analizuje ryzyko biznesowe w obszarze: wyniku finansowego, strategicznym i zmian warunków makroekonomicznych.

- **Ryzyko wyniku finansowego** – ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.
- **Ryzyko strategiczne** – ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.
- **Ryzyko zmian warunków makroekonomicznych (cyklu gospodarczego)** – ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych oraz jego wpływem na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych w przyszłości.

Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe) – ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.
Proces zarządzania tym ryzykiem reguluje *Polityka kapitałowa* w której szczegółowo określono: strukturę zarządzania ryzykiem, dopuszczalny poziom tego ryzyka, plany kapitałowe, testy wrażliwości i warunków skrajnych, kapitałowy plan awaryjny.

Ryzyko reputacji - rzeczywiste lub potencjalne ryzyko, na jakie narażone są zyski, fundusze własne lub płynność Banku w wyniku utraty reputacji przez Bank. Proces zarządzania tym ryzykiem

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków
Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

reguluje *Instrukcja zarządzania ryzykiem reputacji*, w której określono zadania poszczególnych szczebli zarządzania tym ryzykiem oraz działania zapobiegające materializacji tego ryzyka.

Ryzyko nadmiernej dźwigni – ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia nieplanowanych działań korygujących plan finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów.

Ryzyko modelu – oznacza ryzyko straty w wyniku decyzji, które zasadniczo opierają się na wynikach uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w projektowaniu, opracowywaniu, szacowaniu parametrów, wdrażaniu, stosowaniu lub monitorowaniu takich modeli, co obejmuje:

a) nieodpowiednie zaprojektowanie wybranego modelu wewnętrznego i jego cech charakterystycznych;
b) nieodpowiednią weryfikację adekwatności wybranego modelu wewnętrznego do ocenianego instrumentu finansowego lub produktu, który ma zostać wyceniony, lub adekwatności wybranego modelu wewnętrznego do danych warunków rynkowych;
c) błędy we wdrażaniu wybranego modelu wewnętrznego;
d) nieprawidłową wycenę według wartości rynkowej oraz nieprawidłowy pomiar ryzyka w wyniku błędu przy księgowaniu transakcji w systemie transakcyjnym;
e) wykorzystanie wybranego modelu wewnętrznego lub jego wyników do celu, do którego model ten nie był przeznaczony lub zaprojektowany, w tym manipulowanie parametrami modelowania;
f) nieterminowe lub nieskuteczne monitorowanie lub walidację działania modelu lub jego zdolności prognostycznych w celu oceny, czy wybrany model wewnętrzny nadal spełnia swoje zadanie,

Proces zarządzania tym ryzykiem reguluje *Polityka zarządzania ryzykiem modeli*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem modeli*, w której określono: zadania poszczególnych szczebli zarządzania tym ryzykiem, oraz opisano zasady wdrażania modeli oraz administrowania nimi. W Banku wdrożony został model „BIKSco CreditRisk3", który uznany został za model istotny oraz model do badania stabilności bazy depozytowej, który uznany został za model nieistotny.

Ryzyko ICT – ryzyko związane z technologiami i bezpieczeństwem ICT - technologie informacyjno-telekomunikacyjne, teleinformatyczne lub techniki informacyjne] - ryzyko strat wynikające z naruszenia poufności, naruszenia integralności systemów i danych, nieodpowiedniości lub niedostępności systemów i danych, lub też niezdolności do zmiany technologii informacyjnej w rozsądnym czasie i przy uwzględnieniu rozsądnych kosztów w przypadku zmiany wymogów w zakresie otoczenia lub prowadzenia działalności gospodarczej (tj. elastyczność). Obejmuje to ryzyko związane z bezpieczeństwem ICT wynikające z nieodpowiednich lub niepomyślnie zrealizowanych procesów wewnętrznych lub zdarzeń zewnętrznych, w tym cyberataków lub nieodpowiedniego zabezpieczenia fizycznego (EBA/GL/2019/04).

Ryzyko prawne – ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami. Ryzyko prawne wchodzi w zakres ryzyka operacyjnego.

Ryzyko bancassurance – ryzyka związane z działalnością Banku w obszarze bancassurance (pośrednictwo w zawieraniu umów ubezpieczenia lub oferowanie przystąpienia do zawartej przez Bank umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek) na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem, a zakładem ubezpieczeń, powiązane bezpośrednio z produktem bankowym oraz niepowiązane bezpośrednio z produktem bankowym, w tym także ubezpieczeniowych produktów o charakterze inwestycyjnym lub oszczędnościowym.

Ryzyko inwestycji - ryzyko o charakterze kredytowym wynikające z inwestowania środków w celu powiększenia ich wartości lub osiągnięcia korzyści ekonomicznych w postaci odsetek i/lub dyskonta, poprzez zaangażowania w instrumenty rynku kapitałowego i/lub pieniężnego.

Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu - (ryzyko ML/TF) - jest to ryzyko wykorzystania działalności Banku do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Ryzyko ESG – oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych, społecznych lub związanych z ładem korporacyjnym (tj. czynników ryzyka) na kontrahentów Banku lub na aktywa, w które Bank inwestuje.

W wyniku przeprowadzonej w 2024 roku weryfikacji istotności ryzyka w Banku za ryzyka istotne uznane zostały:
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko modeli.

Wszystkie ryzyka uznane za istotne zostały włączone do kalkulacji kapitału wewnętrznego.

Wyniki pomiaru kapitału wewnętrznego wg stanu na dzień 30.06.2025 r.

Kategoria ryzyka	Suma pozycji netto		Wymóg kapitałowy
	Długie	Krótkie	
Ryzyko kredytowe	503 471	X	40 278
Ryzyko walutowe	28	X	0
Ryzyko koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych	0	X	0
Ryzyko operacyjne	114 443	X	9 155
Łączny wymóg kapitałowy	X	X	**49 433**

	TIER I podstawowy	TIER I	TIER I + II
Fundusze własne	**232 656**	**232 656**	**238 656**
Współczynnik kapitału	**37,65%**	**37,65%**	**38,62%**

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Minimalny wymóg kapitałowy	Dodatkowy wymóg kapitałowy
Ryzyko kredytowe	40 278	40 278	0
Ryzyko walutowe	0	0	0
Ryzyko koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych	0	0	0
Ryzyko operacyjne	9 155	9 155	0
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	49 433	49 433	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w ten sam sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji w ten sam rodzaj ekspozycji kredytowej	0	X	0
koncentracji, wobec tego samego typu podmiotu	0	X	0
koncentracji, wobec tego samego rodzaju zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań długoterminowych	0	X	0
koncentracji zaangażowań w dłużne instrumenty finansowe	0	X	0
koncentracji zaangażowań wobec banku krajowego lub grupy, w skład której wchodzi co najmniej jeden bank krajowy	0	X	0
Ryzyko rezydualne	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej	10 566	X	10 566
Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko cyklu gospodarczego (makroekon.)	0	X	0
Ryzyko strategiczne	2 387	X	2 387
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe	0	X	0
Ryzyko utraty reputacji	0	X	0
Ryzyko modeli	403	X	403
Ryzyko braku zgodności	0	X	0
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	X	0
Łączny kapitał wewnętrzny		**62 789**	
Nadwyżka (niedobór) kapitałów (funduszy) własnych		**175 867**	

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

XII. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie niniejszym oświadcza, że wedle naszej najlepszej wiedzy:

1. półroczne sprawozdanie finansowe Banku BSR w Krakowie, sporządzone za okres od dnia 01.01.2025 r. do dnia 30.06.2025 r. oraz zawarte w nim dane porównywalne za analogiczny okres 2024 roku, sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości;
2. sprawozdanie finansowe oraz zawarte w nim dane finansowe odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie oraz jego wynik finansowy;
3. półroczne sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

Zarząd Banku:

Signed by / Podpisano przez: Paweł Kulak
Date / Data: 2026-02-09 14:05

Prezes Zarządu Paweł Kulak

Signed by / Podpisano przez: Ryszard Wabik
Date / Data: 2026-02-09 14:56

Wiceprezes Zarządu Ryszard Wabik

Signed by / Podpisano przez: Ewa Wioletta Brożek
Date / Data: 2026-02-09 14:35

Wiceprezes Zarządu Ewa Brożek

Signed by / Podpisano przez: Krzysztof Bragiel
Date / Data: 2026-02-09 14:12

Członek Zarządu Krzysztof Brągiel

Signed by / Podpisano przez: Mirosław Kowalski
Date / Data: 2026-02-09 14:09

Członek Zarządu Mirosław Kowalski

Kraków, dnia 9 luty 2026 roku

tel. +48 12 421 18 00, + 48 12 421 12 05
e-mail: sekretariat@bsr.krakow.pl
ul. Dunajewskiego 7, 31-133 Kraków

Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie
XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS 0000096040 NIP 675-000-60-62 REGON 000826898

ZAŁĄCZNIK 6
DEFINICJE I OBJAŚNIENIA SKRÓTÓW

Definicje i objaśnienia skrótów niewskazane poniżej znajdują się w Punkcie 2 (Definicje) Warunków Emisji Obligacji stanowiących Załącznik nr 5 do Dokumentu Informacyjnego.

„**Agent Emisji**" oznacza Bank Polska Kasa Opieki S.A., z którym Emitent zawarł umowę o wykonywanie funkcji agenta emisji obligacji w odniesieniu do Obligacji, zgodnie z art. 7a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

„**BFG**" oznacza Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

„**Depozyt**" oznacza system rejestracji zdematerializowanych papierów wartościowych prowadzony przez KDPW.

„**Dzień Emisji**" oznacza dzień wskazany w Punkcie 3 Suplementu Emisyjnego.

„**Dzień Płatności Odsetek**" lub w zależności od kontekstu „Dni Płatności Odsetek" oznacza dni wskazane w Punkcie 11 Suplementu Emisyjnego, z zastrzeżeniem Konwencji Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego.

„**Dzień Roboczy**" oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dzień ustawowo wolny od pracy, w którym KDPW prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w Warunkach Emisji.

„**Dzień Ustalenia Praw**" oznacza, o ile z aktualnie obowiązujących regulacji KDPW nie wynika obowiązek wcześniejszego ustalenia osób uprawnionych do świadczeń z Obligacji, trzeci Dzień Roboczy przed dniem płatności świadczeń z tytułu Obligacji.

„**Dzień Ustalenia Stawki Referencyjnej**" oznacza trzeci Dzień Roboczy przypadający przed pierwszym dniem danego Okresu Odsetkowego, chyba że z regulacji Rynku ASO lub Regulacji KDPW wynika, że powinien być to inny dzień przypadający przed rozpoczęciem Okresu Odsetkowego.

„**Dzień Wcześniejszego Wykupu**" oznacza dany dzień wskazany w Puncie 12 Suplementu Emisyjnego.

„**Dzień Wykupu**" oznacza dzień wskazany w Punkcie 4 Suplementu Emisyjnego z zastrzeżeniem Konwencji Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego.

„**KDPW**" oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie.

„**Konwencja Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego**" oznacza regułę, zgodnie z którą, data, do której ma zastosowanie Konwencja Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego przypadająca na dzień niebędący Dniem Roboczym jest przesuwana na najbliższy Dzień Roboczy przypadający po tej dacie, jeżeli ów dzień przypada w tym samym miesiącu kalendarzowym co ta data. W przeciwnym przypadku, data przypadająca na dzień niebędący Dniem Roboczym przesuwana jest na najbliższy Dzień Roboczy przed tą datą.

„**Kwota Odsetek**" oznacza kwotę odsetek należną od Emitenta z tytułu Obligacji obliczaną i wypłacaną zgodnie z postanowieniami niniejszych Warunków Emisji.

„**Kwota Wykupu**" oznacza w odniesieniu do każdej Obligacji kwotę wskazaną w Punkcie 14 Suplementu Emisyjnego, przypadającą do zapłaty w Dniu Wykupu albo Dniu Wcześniejszego Wykupu.

„**Marża**" oznacza marżę określoną w Punkcie 8 Suplementu Emisyjnego.

„**Obligatariusze**" oznacza osobę lub podmiot: (i) będący posiadaczem Rachunku Papierów Wartościowych, na którym zapisane są prawa z Obligacji, lub (ii), w odniesieniu do Obligacji zapisanych na Rachunku Zbiorczym, oznacza osobę lub podmiot wskazany Depozytariuszowi przez posiadacza Rachunku Zbiorczego, jako będący uprawnionym z Obligacji zapisanych na takim Rachunku Zbiorczym działający, w zakresie jakichkolwiek praw

wynikających z niniejszych Warunków Emisji oraz Obligacji, za pośrednictwem posiadacza Rachunku Zbiorczego, a każda z nich zwana jest „**Obligatariuszem**".

„**Okres Odsetkowy**" oznacza okres o długości wskazanej w Punkcie 9 Suplementu Emisyjnego, przy założeniu, że (i) w przypadku pierwszego Okresu Odsetkowego – jest to okres rozpoczynający się w Dniu Emisji (wliczając ten dzień) i kończący się w pierwszym Dniu Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia), (ii) w przypadku każdego następnego Okresu Odsetkowego - jest to okres rozpoczynający się w danym Dniu Płatności Odsetek (wliczając ten dzień) i kończący się w następnym Dniu Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia).

„**Rachunek Papierów Wartościowych**" oznacza rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

„**Rachunek Zbiorczy**" oznacza rachunek zbiorczy w rozumieniu art. 8a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, na którym zostały zapisane prawa z Obligacji.

„**Regulacje KDPW**" oznacza Szczegółowe Zasady Działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. oraz wszelkie inne mające zastosowanie regulacje wydane przez KDPW.

„**Rozporządzenie CRR**" oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

„**Rozporządzenie Prospektowe**" oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE.

„**Stawka Referencyjna**" oznacza zmienną stawkę referencyjną wskazaną w Punkcie 10 Suplementu Emisyjnego mającą zastosowanie do obliczenia Kwoty Odsetek.

„**Suplement Emisyjny**" oznacza dokument określony w Załączniku 1 do Warunków Emisji, zawierający szczegółowe warunki emisji Obligacji i stanowiący integralną część Warunków Emisji.

„**Ustawa o BFG**" oznacza ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

„**Ustawa o Obligacjach**" oznacza ustawę z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach.

„**Ustawa o Obrocie Instrumentami Finansowymi**" oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

„**Ustawa o PDOF**" oznacza ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

„**Ustawa o PDOP**" oznacza ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

„**Ustawa PU**" oznacza ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe.

„**Warunki Emisji**" oznaczają warunki emisji mające zastosowanie do Obligacji.