

I. STAN PRAWNO-ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Chrzanowie**

Adres siedziby: 32-500 Chrzanów ul. Aleja Henryka 22

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 01.10.2002 roku przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000132253. Bank posiada numer statystyczny REGON 0000499130 oraz NIP 628-000-08-59. Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa małopolskiego i na terenie powiatów sąsiadujących z terenem województwa małopolskiego.

2. Przedmiot działania banku

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe.

Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: pożyczki, zastawy hipoteczne, karty kredytowe itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa małopolskiego i na terenie powiatów sąsiadujących z terenem województwa małopolskiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku (oddziały, filie):

- I Oddział w Chrzanowie ul. Aleja Henryka 22
- II Oddział w Chrzanowie ul. 29 listopada 19
- Oddział w Alwerni ul. Gęsikowskiego 7
- Oddział w Babicach ul. Krakowska 47
- Filia w Libiążu ul. Oświęcimska 8
- Oddział w Trzebini ul. Rynek 14

2. Władze Banku

ZARZĄD

W 2021 roku Zarząd pracował w składzie :

- Prezes Zarządu – Pani Halina Głogowska
- Wiceprezes Zarządu – Pani Agnieszka Mstowska-Stanula
- Wiceprezes Zarządu – Pan Mieczysław Michalski

Posiedzenia Zarządu odbywały się w Centrali Banku. W ciągu 2021 roku odbyło się 54 protokołowanych posiedzeń.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w 2021 roku działała w następującym składzie:

- Irena Bachowska - Przewodnicząca
- Maria Warzecha – Z-ca Przewodniczącej
- Kazimiera Pierzynka – Sekretarz
- Małgorzata Piegzik
- Franciszka Matuszewska
- Paulina Musiałek
- Maria Murzyn
- Bogdan Kubik
- Małgorzata Jamińska
- Mieczysław Kawala
- Amelia Buczek.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2021 odbyły się 5 protokołowane posiedzenia.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. – umowa z dnia 25 marca 2002 roku z późniejszymi zmianami.

W dniu 30 grudnia 2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2021 roku w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 146/2021 z dnia 01 września 2021 roku oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 20/2019 z dnia 24 września 2019 roku.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Niniejszy regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Bank zatrudniał na dzień 31.12.2021 roku 73 pracowników. Średnie zatrudnienie w Banku w 2020 roku wyniosło 72,3479 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2021 roku koszty szkoleń wyniosły 27.770,10 zł.

II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE WYSTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Zdarzenia istotnie wpływające na działalność Banku można podzielić na zewnętrzne oraz wewnętrzne i tak w zakresie zewnętrznych czynników szczególny wpływ miały:

Czynniki makrootoczenia:

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość redyskonta weksli,
- 3) wysokość WIBID, WIBOR,
- 4) niestabilność polityki pieniężnej,
- 5) zmiana przepisów prawnych.

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) rentowność usług bankowych,
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku,
- 3) stopa życiowa lokalnej społeczności,
- 4) stopa bezrobocia w powiecie chrzanowskim
- 5) sytuacja pandemiczna w kraju i na świecie .

Otoczenie prawne

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne.

Istotne zdarzenia wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego jest dokonana w dniu 24 lutego 2022 roku inwazja Rosji na Ukrainę, w związku z tym Zarząd na bieżąco będzie monitorował jej wpływ na sytuację Banku celem złagodzenia negatywnych skutków.

Wypełniając obowiązek sformułowany w art. 111 a Prawa bankowego Bank informuje, że:

- 1) nie prowadzi działalności oraz nie posiada podmiotów zależnych w innych niż Polska krajach członkowskich Unii Europejskiej i krajach trzecich;
- 2) stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 0,12;
- 3) nie zawierał umowy holdingowej.

W 2021 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.

Czynnikami wewnętrznymi wpływającymi na działalność Banku w 2021 roku było:

- 1) zmiany w strukturze organizacyjnej Banku,
- 2) zmiany w podejściu do obsługi klientów – obsługa kasowo-dysponencka,
- 3) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych i masowy rozwój usługi bankowości internetowej,
- 4) zwiększenie poziomu bezpieczeństwa oferowanych usług przez kanały internetowe.

Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2021 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.

Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

Pandemia wirusa COVID-19 i związana z nią sytuacja epidemiczna w Polsce ma znaczny wpływ na działanie Banku. Wybuch epidemii i niepewność gospodarcza spowodowała dodatkowe koszty w działalności Banku, miał również wpływ na zmniejszenie przychodów, poprzez zahamowanie akcji kredytowej. Dystans społeczny nie zachęca klientów do wizyt w placówkach Banku, co wpływa na zmniejszenie możliwości sprzedaży usług bankowych.

Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA:

<i>Działalność kredytowa w 2021 roku</i>	tys. zł
Stan zadłużenia na 31.12.2020	133 791
Wypłaty kredytów dokonane w 2021 roku	61 444
Spląty kredytów dokonane w 2021 roku	45 027
Stan zadłużenia na 31.12.2021	150 208

Struktura zadłużenia w kredytach jest następująca:

Rodzaj kredytów	Stan na 31.12.2020		Stan na 31.12.2021	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Kredyty konsumpcyjne	24 135	16,1%	23 454	17,5%
Kredyty na działalność gospodarczą	48 672	32,4%	41 791	31,2%

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Chrzanowie.
za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

Kredyty jednostek terytorialnych i samorządowych	61 942	41,2%	52 512	39,3%
Kredyty rolnicze	429	0,3%	543	0,4%
Kredyty pozostałych podmiotów nie finansowych (wspólnoty)	15 030	10,0%	15 491	11,6%
razem:	150 208	100,0%	133 791	100,0%

W przekroju placówek Banku stan zadłużenia w kredytach ukształtował się następująco:

<i>Placówka Banku</i>	tys. zł	%
I O/Chrzanów	92 232	61,40%
II O/Chrzanów	43 315	28,84%
O/Alwernia	1 574	1,05%
O/Babice	1 190	0,79%
F/Libiąż	3 304	2,20%
O/Trzebinia	8 593	5,72%
Razem:	150 208	100,00%

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 150 208 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 16 417 tys. zł, czyli o 12,27%.

Kredyty zagrożone według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosły 12 644 tys. zł, co stanowi 8,42% obliża kredytowego. Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do 2020 roku wzrósł o 3,227%.

Zgodnie z art. 79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych Banku.

Uwzględniając wytyczne Systemu ochrony zrzeszenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 21% funduszy własnych Banku.

2. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA:

W roku 2021 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska. W działalności depozytowej Bank osiągnął stan środków w wysokości 393 841 tys. zł co stanowi wzrost o 52 287 tys. zł w stosunku do roku 2020 - czyli o 15%. Depozyty sektora niefinansowego wyniosły 240 660 tys. zł, zaś depozyty sektora budżetowego 153 181 tys. zł. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w banku depozyty terminowe 57 590 tys. zł i depozyty bieżące 336 251 tys. zł.

W 2021 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Rodzaj depozytów	Stan na 31.12.2021		Stan na 31.12.2020		Stan na 31.12.2019	
	tys. zł	%	tys. zł	%	tys. zł	%
Bieżące a'vista	336 251	85,4%	265 616	77,8%	210 850	68,0%
Terminowe	57 590	14,6%	75 939	22,2%	99 279	32,0%

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Chrzanowie.
za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

razem:	393 841	100,00%	341 554	100,00%	310 129	100,0%
--------	----------------	----------------	---------	---------	---------	--------

W przekroju poszczególnych placówek Banku stan depozytów na koniec 2021 roku kształtował się następująco :

<i>Placówka Banku</i>	tys. zł	%
I O/Chrzanów	197 357	50,11%
II O/Chrzanów	24 201	6,14%
O/Alwernia	42 058	10,68%
O/Babice	38 686	9,82%
F/Libiąż	21 790	5,54%
O/Trzebinia	69 749	17,71%
Razem:	393 841	100,00%

W roku 2021 Zarząd Banku Spółdzielczego w Chrzanowie dokładał wszelkich starań, aby poprzez różnorodność ofert depozytowych, ich korzystne oprocentowanie oraz promocję dotychczasowych depozytów, stan powiększał się - co w znacznym stopniu się powiodło.

3. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA:

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2021 roku znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31.12.2021 roku
	w zł
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	3 955 067,15
Instrumenty kapitałowe	3 557 756,60
akcje BPS S.A.	3 410 156,60
udziały w SSO	5 000,00
udziały w PartNet Spółka z o.o.	142 600,00
Certyfikaty inwestycyjne	397 310,55
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności:	119 804 545,41
Instrumenty dłużne	119 804 545,41
Obligacje BPS	4 288 332,58
Obligacje innych banków	29 600 095,46
Obligacje Skarbu Państwa	50 847 232,59

Obligacje podmiotów niefinansowych	3 620 247,00
Obligacje jednostek samorządowych	31 448 637,78

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 3 410 156,60 zł, co stanowi 15,51% kapitału Tier I i funduszy własnych Banku.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5 000,00 zł, co stanowi 0,02% kapitału Tier I i funduszy własnych Banku.

Bank posiada udziały w Spółce z o.o. PartNet z Krakowa w kwocie 142 600,00 zł, co stanowi 0,65% kapitału Tier I i funduszy własnych Banku.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2021 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

4. POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ:

W 2021 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej, bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych i kredytowych, rozpoczął również procedurę płatności natychmiastowych.

Ponadto, bank szukając nowych kanałów pozyskiwania przychodów rozszerzył ofertę produktową w zakresie ubezpieczeń.

Na koniec 2021 roku Bank obejmował obsługą rozliczeniowo – kasową 3.545 rachunków ROR, 2.336 rachunków a'vista, 2.500 rachunki bieżące osób prowadzących działalność gospodarczą i 79 rachunków walutowych.

Rachunki bieżące firm i osób fizycznych są prowadzone na dogodnych warunkach. Rozliczenia dokonywane są szybko i sprawnie w systemie elektronicznym. Istnieje możliwość prowadzenia obsługi za pomocą usługi bankowości internetowej Bs24 i eCorponet.

Działalność rozliczeniowa pozwala na osiąganie dodatkowych źródeł finansowania w postaci wzrostu stanów środków na rachunkach bieżących.

IV. AKTUALNA I PRZEWDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. WYNIK FINANSOWY

Na koniec 2021 roku suma bilansowa wyniosła 419 977 551,42 zł i wzrosła o 14,22% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów, zarówno od sektora niefinansowego, jak i od sektora budżetowego.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 12 712 804,00 zł, co przy kosztach w kwocie 12 036 536,85 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 676 267,15 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 157 953 zł, a zatem wynik netto wyniósł 518 314,15 zł.

W 2021 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego brutto na poziomie 102,42%. Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2022 rok zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 423 000 tys. zł;
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 97 495 tys. zł;
- osiągnięcie obliiga kredytowego na poziomie 158 775 tys. zł;
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 246 635 tys. zł;
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora budżetowego na poziomie 148 950 tys. zł;
- wypracowanie zysku brutto na poziomie 1 530 tys. zł;
- wypracowanie zysku netto na poziomie 1 180 tys. zł.

Zarząd Banku zakłada kontynuowanie działalności gospodarczej – w dającej się przewidzieć przyszłości – w niezmiennym istotnie zakresie.

2. WYBRANE WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Działalność Banku Spółdzielczego w Chrzanowie w 2021 roku charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Chrzanowie.
za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

Suma bilansowa	419 977 551,42
Baza depozytowa	393 840 805,48
Obligo kredytowe	150 208 002,96
Obrót w roku podatkowym – przychody ogółem	12 712 804,00
Zysk brutto	676 267,15
Podatek	157 953,00
Zysk netto	518 314,15

1) współczynnik kapitałowy Tier I	16,17%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	16,17%
3) wskaźnik płynności LCR	0,99%
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	8,42%
5) wskaźnik udziału obligo kredytowego w sumie bilansowej	35,77%
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	38,14%
7) wskaźnik aktywów pracujących	94,23%

Analiza rentowności:

Podstawowym wskaźnikiem obrazującym sprawność działania Banku jest wskaźnik ROE wykazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych oraz wskaźnik ROA, czyli zwrot z aktywów Banku.

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,12%
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	2,36%
3) wskaźnik marży odsetkowej	1,83%
4) wskaźnik C/I	87,14%

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków. Zmiany w aktywach i pasywach bilansu jakie nastąpiły w ciągu okresu sprawozdawczego są dla sytuacji finansowej Banku i jego bezpieczeństwa pozytywne.

3. FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne na dzień 31.12.2021 roku stanowią 21 987 224,22 zł co przy średnim kursie euro ogłoszonym przez NBP w dniu 31.12.2021 roku w wysokości 4,5994 daje 4 780 454,89 euro. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021	Wartość na 31.12.2020
Fundusze własne, w tym:	21 987 224,22	21 621 041,38
Kapitał Tier I, w tym	21 987 224,22	21 621 041,38
Kapitał podstawowy Tier I	21 987 224,22	21 621 041,38
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	10 878 276,87	10 131 867,36
z tytułu ryzyka kredytowego:	9 297 140,98	8 468 356,42
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	1 581 135,89	1 663 510,94
Łączny współczynnik kapitałowy	16,17	17,07
Współczynnik kapitału Tier I	16,17	17,07

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,17	17,07
Kapitał wewnętrzny	12,84	14,13

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku. Posiadane fundusze własne w pełni pokrywają wymogi kapitałowe z tytułu ponoszonych przez Bank ryzyk.

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku, jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

W Banku Spółdzielczym w Chrzanowie do ryzyk istotnych zaliczono:

- ryzyko kredytowe (obejmujące ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych)
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko braku zgodności.

W celu realizacji procesów identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli w banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających regulacje zewnętrzne i wewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank Spółdzielczy w Chrzanowie przyjął Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 54/2017 z dnia 21.12.2017 roku Politykę w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

1. Strategia działania i plan finansowy

Bank planuje w 2022 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 423 000 tys. zł tj. o 0,72% i wypracowanie wyniku na poziomie 1 530 tys. zł, co jest zgodne ze Strategią działania.

Jednocześnie Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) poprawa rentowności działania;
- 2) sukcesywne obniżanie wskaźnika C/I;
- 3) utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 8%;
- 4) zwiększenie przychodów odsetkowych i utrzymanie przychodów pozaodsetkowych na dotychczasowym poziomie;
- 5) wzrost poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obligacji kredytowego i redukcję papierów wartościowych i należności od sektora finansowego;
- 6) dążenie do obniżania kosztów działania Banku;
- 7) inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych w Banku.

Aby osiągnąć zaplanowany zysk w wysokości 1 530 tys. zł zakładane jest dalsze zwiększenie bazy depozytowej Banku - ogółem o 0,43%, wzrost obligacji kredytowego na poziomie 5,70% (przy czym obligacje kredytowe podmiotów niefinansowych na poziomie 8,51%), co powinno skutkować zwiększeniem udziału kredytów sektora niefinansowego w sumie bilansowej ogółem, a tym samym zmianą struktury bilansu na bardziej dochodową.

Sporządził:

Agnieszka Mstowska-Stanula

**ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W CHRZANOWIE**

Chrzanów, dnia 23.05.2022