

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 2022 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 2022 roku odbyło się 58 protokołowanych posiedzeń.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w 2022 roku działała w następującym składzie:

1) do 22.06.2022

- 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

- 2) od 23.06.2022
- Irena Bachowska - Przewodnicząca
 - Amelia Buczek – Z-ca Przewodniczącej
 - Kazimiera Pierzynka – Sekretarz
 - Małgorzata Piegzik
 - Tomasz Bartosik
 - Paulina Musiałek
 - Maria Murzyn
 - Bogdan Kubik
 - Małgorzata Jamińska
 - Andrzej Chomik
 - Maria Biel

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2022 odbyły się 6 protokołowanych posiedzeń.

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 31.12.2022 roku w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 75/2022 z dnia 07 kwietnia 2022 roku oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/2022 z dnia 31 marca 2022 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 31.12.2022 roku 71 pracowników. Średnie zatrudnienie w Banku w 2022 roku wyniosło 71,6822 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2022 roku koszty szkoleń wyniosły 32.074,41 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 monitoruje jej wpływ na sytuację Banku celem złagodzenia negatywnych skutków.

W związku z ustawą z dnia 07.07.2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom w roku 2022 wystąpiły kredyty hipoteczne, wobec których zostały zawieszona spłaty odsetek i rat kapitałowych. Liczba kredytów, w przypadku których został złożony w 2022 roku wniosek o wakacje kredytowe wyniosła 36 sztuk. Wartość bilansowa brutto kredytów, w przypadku których został złożony wniosek o wakacje kredytowe wyniosła 6 680,04 tys. zł. Łączna suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi to 170,69 tys. zł, zaś łączna suma rat kapitałowych 61,40 tys. zł. Wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy na 31.12.2022 roku wyniósł 170 468,81 zł.

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 0,32;
- 3) nie zawierał umowy holdingowej.

W 2022 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.

Czynnikami wewnętrznymi wpływającymi na działalność Banku w 2022 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.

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu bilansowym wpływające na działalność Banku.

Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2022 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.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA:

<i>Działalność kredytowa w 2022 roku</i>	tys. zł
Stan zadłużenia na 31.12.2021	150 208
Wypłaty kredytów dokonane w 2022 roku	36 961
Spłaty kredytów dokonane w 2022 roku	50 846
Stan zadłużenia na 31.12.2022	136 323

Struktura zadłużenia w kredytach jest następująca:

Rodzaj kredytów	Stan na 31.12.2022		Stan na 31.12.2021	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Kredyty konsumpcyjne	23 695	17,4%	24 135	16,1%
Kredyty na działalność gospodarczą	42 033	30,8%	48 672	32,4%
Kredyty jednostek terytorialnych i samorządowych	56 251	41,3%	61 942	41,2%
Kredyty rolnicze	117	0,1%	429	0,3%
Kredyty pozostałych podmiotów nie finansowych (wspólnoty)	14 227	10,4%	15 030	10,0%
razem:	136 323	100,0%	150 208	100,0%

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

Placówka Banku	tys. zł	%
I O/Chrzanów	85 060	62,40%
II O/Chrzanów	40 662	29,83%
O/Alwernia	1 185	0,87%
O/Babice	883	0,65%
F/Libiąż	3 028	2,21%
O/Trzebinia	5 505	4,04%
Razem:	136 323	100,00%

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 136 323 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 13 885 tys. zł, czyli o 9,24%.

Kredyty zagrożone według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły 10 236 tys. zł, co stanowi 7,51% obliża kredytowego. Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do 2021 roku spadł o 0,91%.

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 2022 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 400 991 tys. zł co stanowi wzrost o 7 150 tys. zł w stosunku do roku 2021 - czyli o 2%. Depozyty sektora niefinansowego wyniosły 235 126 tys. zł, zaś depozyty sektora budżetowego 165 865 tys. zł. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w banku depozyty terminowe 86 897 tys. zł i depozyty bieżące 314 094 tys. zł w wartości nominalnej.

W 2022 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Rodzaj depozytów	Stan na 31.12.2022		Stan na 31.12.2021		Stan na 31.12.2020	
	tys. zł	%	tys. zł	%	tys. zł	%
Bieżące a'vista	314 094	78,3%	336 251	85,4%	265 616	77,8%
Terminowe	86 897	21,7%	57 590	14,6%	75 939	22,2%
razem:	400 991	100,00%	341 554	100,00%	310 129	100,0%

W przekroju poszczególnych placówek Banku stan depozytów na koniec 2022 roku kształtował się następująco :

Placówka Banku	tys. zł	%
I O/Chrzanów	203 824	50,83%
II O/Chrzanów	24 672	6,15%
O/Alwernia	40 408	10,08%
O/Babice	40 364	10,07%
F/Libiąż	21 210	5,29%
O/Trzebinia	70 513	17,58%
Razem:	400 991	100,00%

W roku 2022 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 31.12.2022 roku znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31.12.2022 roku
	w zł
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	3 921 873,08
Instrumenty kapitałowe	3 557 756,60
akcje BPS S.A.	3 410 156,60

udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony	5 000,00
udziały w PartNet Spółka z o.o.	142 600,00
Certyfikaty inwestycyjne	364 116,48
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności:	162 590 741,32
Instrumenty dłużne	162 590 741,32
Obligacje BPS	4 343 584,65
Obligacje innych banków	82 634 310,01
Obligacje Skarbu Państwa	43 710 941,38
Obligacje podmiotów niefinansowych	1 868 391,36
Obligacje jednostek samorządowych	30 033 513,92

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 3 410 156,60 zł, co stanowi 15,09% 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 0,63% kapitału Tier I i funduszy własnych Banku.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2022 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

4. POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ:

W 2022 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej, bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych i kredytowych, wdrożył płatności natychmiastowe tzw. Ekspres Eliksir.

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

Na koniec 2022 roku Bank obejmował obsługą rozliczeniową – kasową 3.444 rachunków ROR, 2.177 rachunków a'vista, 2.487 rachunki bieżące osób prowadzących działalność gospodarczą i 92 rachunki walutowe.

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 2022 roku suma bilansowa wyniosła 432 191 693,462 zł i wzrosła o 2,91% 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 34 192 528,81 zł, co przy kosztach w kwocie 31 678 919,08 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 2 513 609,73 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 1 130 793,00 zł, a zatem wynik netto wyniósł 1 382 816,73 zł. W 2022 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego brutto na poziomie 164,31%. Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2023 rok zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 453 200 tys. zł;
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 89 100 tys. zł;
- osiągnięcie obligo kredytowego na poziomie 144 500 tys. zł;
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 244 600 tys. zł;
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora budżetowego na poziomie 174 150 tys. zł;
- wypracowanie zysku brutto na poziomie 5 450 tys. zł;
- wypracowanie zysku netto na poziomie 4 000 tys. zł.

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

2. WYBRANE WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Działalność Banku Spółdzielczego w Chrzanowie w 2022 roku charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Suma bilansowa	432 191 693,46
Baza depozytowa w wartości nominalnej	400 990 800,94
Obligo kredytowe	136 323 159,50
Obrót w roku podatkowym – przychody ogółem	34 192 528,81
Zysk brutto	2 513 609,73
Podatek	1 130 793,00
Zysk netto	1 382 816,73

1) współczynnik kapitałowy Tier I	17,68%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	17,68%
3) wewnętrzny współczynnik wypłacalności	14,96%
4) wskaźnik płynności LCR	1,74%
5) wskaźnik kredytów zagrożonych	7,51%
6) wskaźnik udziału obligo kredytowego w sumie bilansowej	31,54%
7) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	34,00%
8) wskaźnik aktywów pracujących	95,35%

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)	0,32%
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	6,12%
3) wskaźnik marży odsetkowej	3,96%
4) wskaźnik C/I	58,80%

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 31.12.2022 roku stanowią 22 594 705,99 zł co przy średnim kursie euro ogłoszonym przez NBP w dniu 31.12.2022 roku w wysokości 4,6899 daje 4 817 737,26 euro. Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022	Wartość na 31.12.2021
Fundusze własne, w tym:	22 594 705,99	21 987 224,22
Kapitał Tier I, w tym	22 594 705,99	21 987 224,22

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Chrzanowie.
za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Kapitał podstawowy Tier I	22 594 705,99	21 987 224,22
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	10 225 129,94	10 878 276,87
z tytułu ryzyka kredytowego:	8 123 247,84	9 297 140,98
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	2 101 882,10	1 581 135,89
Łączny współczynnik kapitałowy	17,68	16,17
Współczynnik kapitału Tier I	17,68	16,17
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,68	16,17
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	14,96	12,84

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 2023 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 453 200 tys. zł tj. o 4,86% i wypracowanie wyniku na poziomie 5 450 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 5 450 tys. zł zakładane jest dalsze zwiększenie bazy depozytowej Banku - ogółem o 4,26%, wzrost obligacji kredytowego na poziomie 6,00% (przy czym obligacje kredytowe podmiotów niefinansowych na poziomie 8,78%), 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 19.05.2023