

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):

- Oddział w Chrzanowie ul. Aleja Henryka 22
- Filia 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 2023 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 2023 roku odbyło się 55 protokołowanych posiedzeń.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w 2023 roku działała w następującym składzie:

- 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 2023 odbyły się 8 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 31.12.2023 roku w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 108/2023 z dnia 30 czerwca 2023 roku oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 30/2023 z dnia 29 czerwca 2023 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 31.12.2023 roku 71 pracowników. Średnie zatrudnienie w Banku w 2023 roku wyniosło 70,5753 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2023 roku koszty szkoleń wyniosły 61.767,06 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 2023 wystąpiły kredyty hipoteczne, wobec których zostały

zawieszono spłaty odsetek i rat kapitałowych. Liczba kredytów, w przypadku których został złożony w 2023 roku wniosek o wakacje kredytowe wyniosła 38 sztuk. Wartość bilansowa brutto kredytów, w przypadku których został złożony wniosek o wakacje kredytowe wyniosła 6 714,76 tys. zł. Łączna suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi to 384,63 tys. zł, łączna suma rat kapitałowych to 143,96 tys. zł. Wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy na 31.12.2023 roku wyniósł 386,06 tys. 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 0,92;
- 3) nie zawierał umowy holdingowej.

W 2023 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.

Bank nie nabywał udziałów własnych zgodnie z art. 49.5 ustawy o rachunkowości.

Czynnikami wewnętrznymi wpływającymi na działalność Banku w 2023 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 2023 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 2023 roku</i>	tys. zł
Stan zadłużenia na 31.12.2022	136 323
Wypłaty kredytów dokonane w 2023 roku	84 882
Splaty kredytów dokonane w 2023 roku	60 822
Stan zadłużenia na 31.12.2023	160 383

Struktura zadłużenia w kredytach w wartości nominalnej jest następująca:

Rodzaj kredytów	Stan na 31.12.2023		Stan na 31.12.2022	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Kredyty konsumpcyjne	25 589	16,0%	23 695	17,4%
Kredyty na działalność gospodarczą	51 968	32,4%	42 033	30,8%
Kredyty jednostek terytorialnych i samorządowych	69 489	43,3%	56 251	41,3%

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Chrzanowie.
za okres od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

Kredyty rolnicze	54	0,0%	117	0,1%
Kredyty pozostałych podmiotów nie finansowych (wspólnoty)	13 283	8,3%	14 227	10,4%
razem:	160 383	100,0%	136 323	100,0%

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

Placówka Banku	tys. zł	%
O/Chrzanów	144 921	90,36%
F/Chrzanów	4 001	2,49%
O/Alwernia	1 355	0,85%
O/Babice	1 044	0,65%
F/Libiąż	2 694	1,68%
O/Trzebinia	6 368	3,97%
Razem:	160 383	100,00%

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 160 383 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 34 060 tys. zł, czyli o 17,65%.

Kredyty zagrożone według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosły 12 670 tys. zł w wartości nominalnej, co stanowi 7,90% obligi kredytowego. Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do 2022 roku wzrósł o 0,39%.

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 zrzeczenia, 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 2023 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 397 729 tys. zł co stanowi spadek o 3 262 tys. zł w stosunku do roku 2022 - czyli o 0,81%. Depozyty sektora niefinansowego wyniosły 251 658 tys. zł i wzrosły o 16 532 tys. zł, czyli o 7,03%, zaś depozyty sektora budżetowego w kwocie 146 071 tys. zł spadły o 19 794 tys. zł, tj. o 11,93%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w banku depozyty terminowe 95 306 tys. zł i depozyty bieżące 302 423 tys. zł.

W 2023 roku struktura terminowa depozytów w wartości nominalnej przedstawiała się następująco:

Rodzaj depozytów	Stan na 31.12.2023		Stan na 31.12.2022		Stan na 31.12.2021	
	tys. zł	%	tys. zł	%	tys. zł	%
Bieżące a'vista	302 423	76,0%	314 094	78,3%	336 251	85,4%
Terminowe	95 306	24,0%	86 897	21,7%	57 590	14,6%

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Chrzanowie.
za okres od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

razem:	397 729	100,00%	400 991	100,00%	341 554	100,00%
--------	----------------	----------------	---------	---------	---------	---------

W przekroju poszczególnych placówek Banku stan depozytów na koniec 2023 roku w wartości nominalnej kształtował się następująco :

<i>Placówka Banku</i>	tys. zł	%
O/Chrzanów	195 384	49,12%
F/Chrzanów	29 185	7,34%
O/Alwernia	44 871	11,28%
O/Babice	39 794	10,01%
F/Libiąż	20 636	5,19%
O/Trzebinia	67 859	17,06%
Razem:	397 729	100,00%

W roku 2023 Zarząd Banku Spółdzielczego w Chrzanowie dokładał wszelkich starań, aby poprzez różnorodność ofert depozytowych, ich korzystne oprocentowanie oraz promocję dotychczasowych depozytów, stan depozytów sektora niefinansowego powiększał się, co w znacznym stopniu powiodło się.

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 31.12.2023 roku znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31.12.2023 roku
	w zł
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	3 947 333,06
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	389 576,46
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności:	134 925 174,80
Instrumenty dłużne	134 925 174,80
Obligacje BPS	5 159 775,40
Obligacje innych banków	45 240 295,16
Obligacje Skarbu Państwa	47 034 535,23

Obligacje podmiotów niefinansowych	1 855 193,84
Obligacje jednostek samorządowych	35 635 375,17

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 3 410 156,60 zł, co stanowi 14,49% 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 0,61% kapitału Tier I i funduszy własnych Banku.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2023 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

4. POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ:

W 2023 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej, bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych i kredytowych, wdrożył płatności natychmiastowe tzw. Ekspres Elikzir i BLIK.

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

Na koniec 2023 roku Bank obejmował obsługą rozliczeniowo – kasową 3.348 rachunków ROR, 2.195 rachunków a'vista, 2.482 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 PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. WYNIK FINANSOWY

Na koniec 2023 roku suma bilansowa wyniosła 435 393 820,69 zł i wzrosła o 0,74% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów od sektora niefinansowego.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 40 395 366,09 zł, co przy kosztach w kwocie 34 044 681,04 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 6 350 685,05 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 2 347 249,00 zł, a zatem wynik netto wyniósł 4 003 436,05 zł. W 2023 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego brutto na poziomie 116,53%. Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2024 rok zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 465 310 tys. zł;
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 99 612 tys. zł;
- osiągnięcie obliiga kredytowego na poziomie 170 492 tys. zł;
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 264 080 tys. zł;
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora budżetowego na poziomie 160 970 tys. zł;
- wypracowanie zysku brutto na poziomie 5 840 tys. zł;
- wypracowanie zysku netto na poziomie 3 510 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 2023 roku charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Suma bilansowa	435 393 820,69
Baza depozytowa	397 728 565,61
Obligo kredytowe	160 383 346,76
Obrót w roku podatkowym – przychody ogółem	40 429 587,93
Zysk brutto	6 350 685,05
Podatek	2 347 249,00
Zysk netto	4 003 436,05

1) współczynnik kapitałowy Tier I	17,75%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	17,75%
3) wewnętrzny współczynnik wypłacalności	15,39%
4) wskaźnik płynności LCR	1,49%
5) wskaźnik kredytów zagrożonych	7,90%
6) wskaźnik udziału obligo kredytowego w sumie bilansowej	36,84%
7) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	40,32%
8) wskaźnik aktywów pracujących	96,30%

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)	0,92%
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	17,01%
3) wskaźnik marży odsetkowej	4,19%
4) wskaźnik C/I	50,86%

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.

Zgodnie z art. 49 ust. 3 pkt 2 ustawy o rachunkowości kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością jednostki oraz informacje dotyczące zagadnień pracowniczych i środowiska naturalnego:

Podstawowym celem polityki kadrowej jest kontynuacja zasady sprawnego i zgodnego z prawem zarządzania zasobami kadrowymi, przy równoczesnym zapewnieniu pracownikom przyjaznego i motywującego środowiska pracy. Bank prowadzi aktywną politykę w kierunku podnoszenia kwalifikacji pracowników, wykorzystując oferty firm szkoleniowych. Obecny poziom zatrudnienia Bank uznaje za optymalny z punktu widzenia potrzeb rozwoju biznesu oraz poprawnej realizacji potrzeb zarządczych.

Bank w prowadzonej działalności uwzględnia ryzyko czynników ESG tj. czynników środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem wpływających na sytuację finansową klientów instytucjonalnych. Analiza czynników ESG odbywa się na podstawie obowiązującej w Banku „Metodyki oceny ESG”. Ocena ryzyka ESG dokonuje się na podstawie informacji uzyskanych od klienta lub ocenianych indywidualnie. Każdemu z czynników ESG przypisuje się wagę istotności:

- 1) czynniki środowiskowe 60%,
- 2) czynniki społeczne 20%,
- 3) czynniki zarządcze 20%.

Ryzyko ESG definiowane jest jako zbiór zasad funkcjonowania określający zrównoważony rozwój w obszarach takich jak ochrona środowiska naturalnego, odpowiedzialność społeczna (relacje z klientami i pracownikami) i sprawne zarządzanie oraz ład korporacyjny.

2. Bank określa jako zasadnicze cele ESG:

- 1) skutecznie i aktywne wspieranie zielonej transformacji;
- 2) wspieranie strategii zrównoważonego rozwoju;
- 3) ocenę wpływu na środowisko i ryzyka, przejrzystość i ujawnianie informacji dot. ESG, zarządzanie ryzykiem ESG.

3. FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne na dzień 31.12.2023 roku stanowią 23 536 961,11 zł co przy średnim kursie euro ogłoszonym przez NBP w dniu 29.12.2023 roku w wysokości 4,3480 daje 5 413 284,52 euro. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023	Wartość na 31.12.2022
Fundusze własne, w tym:	23 536 961,11	22 594 705,99
Kapitał Tier I, w tym	23 536 961,11	22 594 705,99
Kapitał podstawowy Tier I	23 536 961,11	22 594 705,99
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	10 608 394,64	10 225 129,94
z tytułu ryzyka kredytowego:	7 982 766,91	8 123 247,84
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	2 625 627,73	2 101 882,10
Łączny współczynnik kapitałowy	17,75	17,68
Współczynnik kapitału Tier I	17,75	17,68
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,75	17,68
Kapitał wewnętrzny	15,39	14,96

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,
- ryzyko dźwigni finansowej,
- ryzyko cyklu gospodarczego.

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.

Ryzyko zmiany cen istotnych zakłóceń przepływu środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej na jakie narażona jest jednostka są zawarte w przyjętej Polityce stóp procentowych, Polityce zarządzania ryzykiem płynności oraz w Planie awaryjnego utrzymania płynności.

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 2024 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 465 310 tys. zł tj. o 6,87% i wypracowanie wyniku na poziomie 5 840 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 kredytowych 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 5 840 tys. zł zakładane jest dalsze zwiększenie bazy depozytowej Banku - ogółem o 6,56%, wzrost obligacji kredytowych na poziomie 6,30% (przy czym obligacje kredytowe podmiotów niefinansowych na poziomie 7,81%), 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 10.05.2024