

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 2024 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 2024 roku odbyło się 47 protokołowanych posiedzeń.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w 2024 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 2024 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 31.12.2024 roku w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 240/2024 z dnia 31 grudnia 2024 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 31.12.2024 roku 66 pracowników. Średnie zatrudnienie w Banku w 2024 roku wyniosło 68,8869 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2024 roku koszty szkoleń wyniosły 49.324,40 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.

W Banku Spółdzielczym w Chrzanowie nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na działalność banku w roku badanym, a także po jego zakończeniu do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

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 o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom w roku 2024 nie wystąpiły kredyty hipoteczne, wobec których zostały zawieszono spłaty odsetek i rat kapitałowych – klienci nie złożyli nowych wniosków.

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 1,08;
- 3) nie zawierał umowy holdingowej.

W 2024 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 2024 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 2024 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:

Działalność kredytowa w 2024 roku		tys. zł
Stan zadłużenia na 31.12.2023		160 383
Wyплаты kredytów dokonane w 2024 roku		44 266
Spłaty kredytów dokonane w 2024 roku		57 831
Stan zadłużenia na 31.12.2024		146 818

Struktura zadłużenia w kredytach w wartości nominalnej jest następująca:

Rodzaj kredytów	Stan na 31.12.2023		Stan na 31.12.2024	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Kredyty konsumpcyjne	25 589	16,0%	28 395	19,3%
Kredyty na działalność gospodarczą	51 968	32,4%	37 981	25,9%
Kredyty jednostek terytorialnych i samorządowych	69 489	43,3%	68 015	46,3%
Kredyty rolnicze	54	0,0%	15	0,0%

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Chrzanowie.
za okres od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Kredyty pozostałych podmiotów nie finansowych (wspólnoty)	13 283	8,3%	12 412	8,5%
razem:	160 383	100,0%	146 818	100,0%

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

Placówka Banku	tys. zł	%
O/Chrzanów	133 356	90,83%
F/Chrzanów	3 364	2,29%
O/Alwernia	1 809	1,23%
O/Babice	2 138	1,46%
F/Libiąż	2 538	1,73%
O/Trzebinia	3 613	2,46%
Razem:	146 818	100,00%

Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 146 818 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 13 565 tys. zł, czyli o 8,46%.

Kredyty zagrożone według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosły 8 194 tys. zł w wartości nominalnej, co stanowi 5,87% obligu kredytowego. Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do 2023 roku spadł o 2,03%, co jest dla Banku zjawiskiem korzystnym.

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 2024 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 514 212 tys. zł co stanowi wzrost o 116 483 tys. zł w stosunku do roku 2023 - czyli o 29,29%. Depozyty sektora niefinansowego wyniosły 316 585 tys. zł i wzrosły o 64 927 tys. zł, czyli o 25,80%, zaś depozyty sektora budżetowego w kwocie 197 627 tys. zł wzrosły o 51 556 tys. zł, tj. o 35,30%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w banku depozyty terminowe w kwocie 127 720 tys. zł i depozyty bieżące w kwocie 386 492 tys. zł.

W 2024 roku struktura terminowa depozytów w wartości nominalnej przedstawiała się następująco:

Rodzaj depozytów	Stan na 31.12.2024		Stan na 31.12.2023		Stan na 31.12.2022	
	tys. zł	%	tys. zł	%	tys. zł	%
Bieżące a'vista	386 492	75,2%	302 423	76,0%	314 094	78,3%
Terminowe	127 720	24,8%	95 306	24,0%	86 897	21,7%
razem:	514 212	100,00%	397 729	100,00%	400 991	100,00%

W przekroju poszczególnych placówek Banku stan depozytów na koniec 2024 roku w wartości nominalnej kształtował się następująco :

Placówka Banku	tys. zł	%
O/Chrzanów	285 569	55,54%
F/Chrzanów	30 602	5,95%
O/Alwernia	51 743	10,06%
O/Babice	43 385	8,44%
F/Libiąż	23 686	4,61%
O/Trzebinia	79 227	15,40%
Razem:	514 212	100,00%

W roku 2024 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 31.12.2024 roku znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31.12.2024 roku
	w zł
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	3 557 756,60
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
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności:	247 031 931,51
Instrumenty dłużne	247 031 931,51
Obligacje BPS	5 157 475,48
Obligacje innych banków	24 662 496,34
Obligacje Skarbu Państwa	51 587 099,04
Bony pieniężne NBP 7-dniowe	129 958 685,71
Obligacje jednostek samorządowych	35 666 174,94

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 3 410 156,60 zł, co stanowi 12,14% 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 0,51% kapitału Tier I i funduszy własnych Banku.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2024 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

4. POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ:

W 2024 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 2024 roku Bank obejmował obsługą rozliczeniowo – kasową 3.303 rachunków ROR, 2.190 rachunków a'vista, 2.519 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 2024 roku suma bilansowa wyniosła 555 942 945,21 zł i wzrosła o 27,69% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów od sektora niefinansowego i budżetowego.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 42 662 612,86 zł, co przy kosztach w kwocie 35 330 532,41 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 7 332 080,45 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 1 316 421,00 zł, a zatem wynik netto wyniósł 6 015 659,45 zł. W 2024 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego brutto na poziomie 125,55%. Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2025 rok zakłada:

- przyrost sumy bilansowej o około 2%,
- wzrost obligi kredytowego na poziomie około 4%,
- dynamikę przyrostu bazy depozytowej na poziomie około 2%,
- fundusze własne na koniec 2025 roku na poziomie 32.300 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 2024 roku charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Suma bilansowa	555 942 945,21
Baza depozytowa	514 212 223,54
Obligo kredytowe	146 817 813,60
Przychody ogółem	42 662 612,86
Zysk brutto	7 332 080,45
Podatek	1 316 421,00
Zysk netto	6 015 659,45

1) współczynnik kapitałowy Tier I	22,13%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	22,13%
3) wewnętrzny współczynnik wypłacalności	18,34%
4) wskaźnik płynności LCR	2,48%
5) wskaźnik kredytów zagrożonych	5,87%
6) wskaźnik udziału obligi kredytowego w sumie bilansowej	26,41%
7) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	28,55%
8) wskaźnik aktywów pracujących	96,76%

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)	1,08%
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	21,42%
3) wskaźnik marży odsetkowej	3,21%
4) wskaźnik C/I	62,94%

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 31.12.2024 roku stanowią 28 080 236,01 zł co przy średnim kursie euro ogłoszonym przez NBP w dniu 31.12.2024 roku w wysokości 4,2730 daje 6 571 550,67 euro. Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024	Wartość na 31.12.2023
Fundusze własne, w tym:	28 080 236,01	23 536 961,11
Kapitał Tier I, w tym	28 080 236,01	23 536 961,11

Kapitał podstawowy Tier I	28 080 236,01	23 536 961,11
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	10 152 598,83	10 608 394,64
z tytułu ryzyka kredytowego:	6 948 490,52	7 982 766,91
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	3 204 108,31	2 625 627,73
Łączny współczynnik kapitałowy	22,13	17,75
Współczynnik kapitału Tier I	22,13	17,75
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,13	17,75
Kapitał wewnętrzny	18,34	15,39

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 określaniu 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 2025 roku zwiększenie sumy bilansowej o około 2%, co jest zgodne z założeniami do planu finansowo-gospodrczego.

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 obligi 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 te cele zakładane jest dalsze zwiększenie bazy depozytowej Banku - ogółem o 2%, wzrost obligi kredytowego na poziomie 4%.

Sporządził:

Agnieszka Mstowska-Stanula

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHRZANOWIE

Chrzanów, dnia 09.04.2025 r.

Signed by /
Podpisano przez:



Mieczysław
Michalski

Date / Data: 2025-
04-09 15:35

Signed by /
Podpisano przez:



Agnieszka Bernadetta
Mstowska-Stanula

Date / Data: 2025-04-
09 15:34

Signed by /
Podpisano przez:



Halina Głogowska

Date / Data:
2025-04-09 15:34