

# SPRAWOZDANIE

z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie  
za 2022 rok na Zebrania Grup Członkowskich

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chrzanowie pełniła swe funkcje nadzorczo - kontrolne do dnia 22.06.2022 r. w następującym składzie 11 osób:

1. Irena Bachowska - Przewodniczący
2. Maria Warzecha - Z-ca Przewodniczącego
3. Kazimiera Pierzynka – Sekretarz
4. Amelia Buczek
5. Małgorzata Jamińska
6. Mieczysław Kawala
7. Bogdan Kubik
8. Franciszka Matuszewska
9. Paulina Musiałek
10. Maria Murzyn
11. Małgorzata Piegzik

natomiast na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 23.06.2022 r. wybrano nową Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Chrzanowie, która pełniła swe funkcje nadzorczo - kontrolne w składzie 11 osób, a mianowicie:

1. Irena Bachowska - Przewodniczący
2. Amelia Buczek - Z-ca Przewodniczącego
3. Kazimiera Pierzynka – Sekretarz
4. Tomasz Bartosik
5. Maria Biel
6. Andrzej Chomik
7. Małgorzata Jamińska
8. Bogdan Kubik
9. Paulina Musiałek
10. Maria Murzyn
11. Małgorzata Piegzik

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chrzanowie pracowała jako ciało kolegialne i była podzielona na Komitet Audytu i Komisję Oszczędnościowo - Kredytowo - Samorządową.

Podstawę pracy Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie stanowiły:

- Statut Banku Spółdzielczego w Chrzanowie,
- Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie,
- zatwierdzone roczne plany pracy dla Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i jej Komisji,
- pisma i wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego oraz Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie odbywały się w razie potrzeby. W roku 2022 odbyło się 1 posiedzenie korespondencyjne i 5 posiedzeń plenarnych, na których podjęto łącznie 40 Uchwał.

W roku 2022 - na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie omawiane były między innymi następujące tematy:

- kwartalne wykonanie planu finansowo-gospodarczego i ocena działalności gospodarczej Banku,

- kwartalne sprawozdania z zakresu skuteczności systemu zarządzania ryzykami Banku, w tym ocena poziomu adekwatności kapitałowej,
- zatwierdzenie sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Banku za rok 2021
- przygotowania do odbycia Zebrań Grup Członkowskich, Zebrania Przedstawicieli,
- opinia wydana w zakresie wyników badania sprawozdania finansowego Banku za rok 2021,
- projekty Uchwał przygotowane do uchwalenia przez Zebranie Przedstawicieli,
- przebieg Zebrań Grup Członkowskich, Zebrania Przedstawicieli,
- realizacja Uchwał Zebrania Przedstawicieli przez Zarząd Banku,
- raporty z zakresu ryzyka braku zgodności za I,II,III kwartał 2022 roku,
- informacje o efektach działań windykacyjnych,
- zatwierdzenie Sprawozdania dotyczącego realizacji Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. oraz Instrukcji o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w 2021 r.
- zatwierdzenie Roczno sprawozdania z prowadzenia przez Bank Polityki bancassurance,
- zatwierdzenie Raportu na temat funkcjonowania i bezpieczeństwa systemów informatycznych za rok 2021,
- zatwierdzenie założeń do finansowo-gospodarczego Banku na rok 2023,
- zatwierdzenie planu finansowo-gospodarczego Banku na rok 2022,
- zatwierdzenie Polityki zarządzania kapitałem Banku na rok 2022,
- zatwierdzenie Polityki kredytowej na rok 2023,
- zatwierdzenie Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- zatwierdzenie Polityki wynagrodzeń,
- zatwierdzenie Polityki handlowej na rok 2022,
- zatwierdzenie Polityki stóp procentowych Banku na rok 2022,
- zatwierdzenie Polityki stóp procentowych Banku na rok 2023,
- zatwierdzenie Polityki cenowej,
- zatwierdzenie Polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku,
- zatwierdzenie Planu działania oraz testowania dla Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej na rok 2023,
- zatwierdzenie Regulaminu kontroli wewnętrznej,
- zatwierdzenie Regulaminu Komitetu Audytu,
- zatwierdzenie Regulaminu przeprowadzania wyborów Prezydium Rady Nadzorczej,
- zatwierdzenie Regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności,
- opracowanie Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku,
- zatwierdzenie Strategii zarządzania ryzykami w Banku,
- przyjęcie Polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Banku,
- przyjęcie Polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą ustawowe badanie sprawozdań finansowych Banku dozwolonych usług niebędących badaniem,
- przyjęcie Procedury wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku oraz zasady współpracy z biegłym rewidentem i firmą audytorską,
- zatwierdzenie Schematu struktury organizacyjnej,
- zatwierdzenie korekty Planu finansowo-gospodarczego Banku Spółdzielczego w Chrzanowie na 2022 rok,
- ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym Chrzanowie,
- ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2021 rok,
- ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności według stanu na 31.12.2021 rok,
- ocena efektów pracy Zarządu Banku za rok 2021,
- udzielenie pełnomocnictwa do reprezentowania Banku na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Posiedzenia Rady Nadzorczej kończyły się podjęciem Uchwał, które były przekazywane do realizacji Zarządowi Banku Spółdzielczego w Chrzanowie.

Wszystkie Uchwały podjęte przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Chrzanowie zostały zrealizowane w całości - w ustalonych terminach.

Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku Spółdzielczego w Chrzanowie układała się prawidłowo.

Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o kierunkach i wynikach działalności ekonomiczno-finansowej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie oraz zaznajamiana z przesyłanymi ocenami działalności Banku.

Pracę Zarządu Banku Spółdzielczego w Chrzanowie w roku 2022 - Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie w oparciu o poniższe ustalenia:

- konsekwentnie realizowano Strategię rozwoju Banku na lata 2019 - 2022,
- w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele ulepszeń w funkcjonowaniu Banku oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku,
- sytuacja Banku jest stabilna - pomimo dużej konkurencji innych banków posiadających swoje placówki na terenie działania Banku,
- praca Zarządu Banku i osiągnięte wyniki z działalności Banku zostały pozytywnie ocenione w procesie Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz w ocenach punktowych nadawanych przez Komisję Nadzoru finansowego.

Kończąc, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chrzanowie prosi o dyskusję nad złożonym sprawozdaniem.

Przewodniczący Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Chrzanowie:

Irena Bachowska