

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w NOWEJ SOLI**

**w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

## **I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU**

### **1. Podstawa prawna działania**

**Bank Spółdzielczy w Nowej Soli** działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

### **2. Dane ogólne o Banku**

#### **Bank Spółdzielczy w Nowej Soli**

ul. Bankowa 1, 67-100 Nowa Sól  
województwo lubuskie, powiat Nowosolski, tel. (68 ) 387-52-71 fax (68) 356-41-00.  
e-mail: [bsnowasol@poczta.idsl.pl](mailto:bsnowasol@poczta.idsl.pl)

Bank powstał 22 marca 1947r.

Działalność banku została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem KRS 0000125057 w dniu 30.07.2002r. w Sądzie Rejonowym, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Zielonej Górze.

REGON – 000510965 NIP – 925-00-15-697

Przedmiotem działalności Banku według PKD (6419Z) jest:

- ✓ przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- ✓ prowadzenie innych rachunków bankowych,
- ✓ udzielanie kredytów,
- ✓ udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- ✓ przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- ✓ operacje czekowe i wekslowe,
- ✓ wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- ✓ nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- ✓ udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- ✓ prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- ✓ pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Z dniem 25.08.2022 r. Sąd Rejonowy VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Zielonej Górze dokonał wpisu zmiany Statutu Banku Spółdzielczego w Nowej Soli.

Bank zgodnie z zapisem zawartym w § 2 ust. 2 i 3 Statutu, działa na obszarze województwa lubuskiego i powiatów:

- Ileszczyńskiego,
- wolsztyńskiego,
- głogowskiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

- Oddział w Bytomiu Odrzańskim, ul. Szkolna 1,
- Filia w Sławie, ul. ul. Odrodzonego Wojska Polskiego 7,
- Filia w Bojadłach, ul. Sulechowska 11,
- Punkt kasowy w Kolsku, ul. Piastowska 10/2,
- Punkt kasowy w Siedlisku, Pl. Zamkowy 6,

- Punkt kasowy w Otyniu, Rynek 1.

Przyjęty przez Bank rok obrotowy pokrywa się z rokiem kalendarzowym i trwa 12 miesięcy, tj. od 01 stycznia 2022 do 31 grudnia 2022 roku.

Księgi rachunkowe prowadzone są w siedzibie Banku przy użyciu komputera, za pomocą systemu informatycznego EuroBankNet PLUS autorstwa firmy SoftNet s.a. z Krakowa.

Na dzień 31.12.2022 roku Bank posiadał 4 bankomaty:

- ✓ w siedzibie Banku
- ✓ w Bojadłach
- ✓ w Kolsku
- ✓ w Bytomiu Odrzańskim.

### **3. Władze Banku**

#### **ZARZĄD**

Głównym celem Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowej Soli w 2022 roku było jak najaktywniejsze wykorzystanie posiadanych możliwości i warunków do dalszego umocnienia siły ekonomicznej banku oraz poprawy warunków obsługi klientów i pracy załogi.

W dniu 14.09.2022 r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Nowej Soli podjęła decyzję w sprawie zmiany składu Zarządu w związku z odwołaniem się Wiceprezesa Roberta Babiarza. Z dniem 15.09.2022 r. powierzono obowiązki Wiceprezesa Zarządu pani Iwonie Jensch.

Na dzień 31.12.2022 roku Zarząd pracował w następującym składzie:

- Renata Gonczar-Jaroszewicz - prezes Zarządu
- Iwona Jensch – wiceprezes Zarządu
- Julia Witkowska-Jacewicz – wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu kieruje całościowo działalnością Banku, natomiast Wiceprezesi działają w ramach określonych kompetencji.

Posiedzenia Zarządu odbywały się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz w miesiącu. W trakcie posiedzeń Zarząd przyjmował i aktualizował regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień Banku w poszczególnych obszarach jego działania, omawiał informacje dotyczące sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku, podejmował decyzje kredytowe, analizował ustalenia i wnioski z przeprowadzonych w ramach I i II linii obrony planów testów ( kontroli ). Ponadto Zarząd omawiał obszary ryzyk bankowych implementacji zmian wynikających ze zmian regulatora i instytucji nadzorczych, a także omawiał sprawy członkowskie, kadrowe i administracyjne dotyczące Banku.

#### **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku na dzień 31.12.2022 roku działała w następującym składzie:

*Prezydium RN w Banku Spółdzielczym w Nowej Soli:*

- Halina Popowicz –przewodnicząca RN,
- Małowski Zenon– wiceprzewodniczący RN,
- Michalak Zdzisława – sekretarz RN.

*Członkowie RN w Banku Spółdzielczym w Nowej Soli:*

- Budek Lech,

- Adamów Henryk,
- Żok Ryszard,
- Grzywnowicz Jan,
- Kmita Eugeniusz
- Zmyślony Piotr.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał. W ciągu roku 2022 odbyło się 6 posiedzeń, na których podjęto 43 uchwały. Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Rady Nadzorczej należało między innymi omawianie sprawozdań dotyczących sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku, zagadnień związanych z raportowaniem ryzyk wynikających z informacji zarządczej, a także analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych w ramach I i II linii obrony.

W Banku w ramach Rady Nadzorczej, zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, funkcjonuje Komitet Audytu.

W Banku na dzień 31.12.2022 Komitet Audytu funkcjonował w następującym składzie:

- Jan Grzywnowicz - Przewodniczący
- Zdzisława Michalak - Członek
- Henryk Adamów - Członek

W roku 2022 Komitet Audytu odbył 5 posiedzenia, z czego jedno posiedzenie dotyczyło spotkania z biegłym rewidentem, w związku z badaniem sprawozdania finansowego Banku.

W trakcie swoich posiedzeń Komitet Audytu między innymi zapoznawał się z raportami wynikającymi z informacji zarządczej, w tym w zakresie analizowanych ryzyk bankowych, raportami z przeprowadzonych planów testów ( kontroli wewnętrznych ), raportami dotyczącymi sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku wraz z analizami wykonania podstawowych wielkości planu ekonomiczno – finansowego. Przedmiotem porządku obrad posiedzeń Komitetu Audytu było także Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego oraz Sprawozdanie dodatkowe dla Komitetu Audytu.

#### **4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej**

Na dzień 31.12.2022 r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu z dnia 20.12.2022 roku oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 15.09.2022 roku. Regulamin określa strukturę organizacyjną banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Struktura organizacyjna Banku podzielona jest na trzy piony tj.:

1. Pion organizacji i nadzoru przyporządkowany do Prezesa Zarządu
2. Pion finansowy przyporządkowany do Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych
3. Pion handlowy przyporządkowany do Wiceprezesa Zarządu ds. sprzedaży produktów bankowych

##### Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W 20.12.2022 roku został przyjęty w Banku nowy „Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Nowej Soli” wraz z nową strukturą organizacyjną, stanowiącą załącznik do regulaminu.

Zmiany w strukturze i regulaminie organizacyjnym Banku w głównej mierze polegały na usunięciu z Pionu finansowego, stanowiska głównego księgowego i przypisanie jego zadań Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo-księgowych oraz na ujednoczeniu zapisów zakresu czynności z zakresem obowiązków dla stanowiska obsługi informatycznej i bezpieczeństwa,

Bank zatrudnił ogólnie 44 pracowników, 42,50 etatu.

W 121 szkoleniach podnoszących kwalifikację uczestniczyło 23 pracowników w tym członkowie Zarządu i 9 członków Rady Nadzorczej. W 2022 roku koszty szkoleń wyniosły 34 924,63 zł.

## **II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (produkty, rynek, umowy)**

### **1. Działalność finansowa Banku.**

Suma bilansowa Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosła 233 683 tys. zł, a jej wielkość w porównaniu do 2021 roku wzrosła o 5 315 tys. zł. tj. o 2,33%. Wzrost sumy bilansowej wynikał głównie ze wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego.

#### **1.1. Aktywa Banku**

Główne pozycje aktywów Banku w zł.

<b>WYSZCZEGÓLNIENIE</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Zmiana</b>	<b>Dynamika %</b>
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 127 235,45	4 605 602,16	478 366,71	111,59
Należności od sektora finansowego	65 292 487,36	35 490 847,91	-29 801 639,45	54,36
Należności od sektora niefinansowego	53 056 234,87	55 399 504,56	2 343 269,69	104,42
Należności od sektora budżetowego	20 188 138,78	20 026 695,09	-161 443,69	99,20
Dłużne papiery wartościowe	81 752 819,50	113 500 886,68	31 748 067,18	138,83
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 026 451,50	2 026 451,50	0,00	100,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	5 791,14	11 428,53	5 639,39	197,35
Rzeczowe aktywa trwałe	752 181,21	929 416,06	177 234,85	123,56
Inne aktywa	537 987,93	498 669,77	-39 318,16	92,69
Rozliczenia międzyokresowe	629 162,38	1 193 889,15	564 726,77	189,76
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>228 368 490,12</b>	<b>233 683 391,41</b>	<b>5 314 901,29</b>	<b>102,33</b>

Po stronie aktywów największą pozycję stanowią dłużne papiery wartościowe, t.j. 48,57% sumy bilansowej. W 2022 roku odnotowano wzrost należności od podmiotów niefinansowych o 2.343 tys. tj. o 4,42%. Znaczący spadek wystąpił w pozycji należności od sektora finansowego o 29.802 tys. zł, oraz nieznaczny w pozycji należności od sektora budżetowego o 161 tys. zł. Bank w swej strategii działania postanowił wolne środki niezaangażowane w działalność kredytową, skierować na zakup płynnych i bardziej rentownych od depozytów w banku zrzeszającym - papierów wartościowych tj. bonów pieniężnych, obligacji skarbowych.

#### **1.2. Pasywa Banku**

Główne pozycje pasywów Banku w zł.

<b>WYSZCZEGÓLNIENIE</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Zmiana</b>	<b>Dynamika %</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	171 384 148,44	177 194 368,81	5 810 220,37	103,39
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 304 054,29	31 865 749,09	-4 438 305,20	87,77
Inne pasywa	634 233,26	1 803 883,13	1 169 649,87	284,42
Rezerwy	2 541 020,89	3 029 282,32	488 261,43	119,22
Kapitały własne	16 715 497,51	15 671 713,94	- 1 043 783,57	93,76
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli**  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

Zysk (strata) netto	789 535,73	4 118 394,12	3 328 858,39	521,62
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>228 368 490,12</b>	<b>233 683 391,41</b>	<b>5 314 901,29</b>	<b>102,33</b>
Współczynnik wypłacalności	26,79%	23,10%	-3,69	86,23

Największą pozycją pasywów Banku są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, stanowią one 75,83% sumy bilansowej. W roku 2022 nastąpił ich wzrost o kwotę 5.810 tys. zł w porównaniu do roku 2021. Spadek o kwotę 4.438 tys. zł w 2022 roku nastąpił w zobowiązaniach wobec sektora budżetowego. Kapitały własne Banku ukształtowały się na poziomie 15 672 tys. zł i w porównaniu do 2021 roku są niższe o 1.044 tys. zł. Zmniejszenie kapitałów własnych spowodowany był ujemną wyceną obligacji skarbowych. Udział kapitałów własnych w sumie bilansowej wynosił 6,71 %.

### 1.3. Rachunek wyników

Wybrane elementy rachunku wyników w zł.

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2021	31.12.2022	Zmiana	Dynamika %
Wynik z tytułu odsetek	2 687 630,47	5 621 503,72	2 933 873,25	209,16
Wynik z tytułu prowizji	1 576 961,81	1 712 580,24	135 618,43	108,60
Przychody z udziałów lub akcji i innych papierów wartościowych	9 492,00	5 424,00	-4 068,00	57,14
Wynik operacji finansowych	386 183,31	4 574 223,66	4 188 040,35	1 184,47
Wynik z pozycji wymiany	149 597,77	180 246,16	30 648,39	120,49
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>4 809 865,36</b>	<b>12 093 977,78</b>	<b>7 284 112,42</b>	<b>251,44</b>
Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	56 058,45	-208 754,89	-152 694,44	372,39
Koszty działania banku i amortyzacja	4 593 569,89	6 337 503,88	1 743 933,99	137,96
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-625 776,81	382 522,89	-243 253,92	61,13
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>898 130,73</b>	<b>5 165 196,12</b>	<b>4 267 065,39</b>	<b>575,11</b>
Zysk (strata) brutto	898 130,73	5 165 196,12	4 267 065,39	575,11
Podatek dochodowy	108 595	1 046 802,00	938 207,00	963,95
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>789 535,73</b>	<b>4 118 394,12</b>	<b>3 328 858,39</b>	<b>521,62</b>

Według stanu na 31.12.2022 r. podstawowa pozycja działania Banku, tj. wynik z tytułu odsetek wyniósł 5.622 tys. zł. i w porównaniu do wyniku uzyskanego w 2021 roku jest wyższy o 2.934 tys. zł. tj. o 109,16%. Na osiągniętą wielkość przychodów z tytułu odsetek wpływ miały wzrastające stopy procentowe do końca III kw. 2022r. Największy wzrost dotyczył przychodów odsetkowych od sektora finansowego z tytułu lokowania środków w Banku Zrzeszającym oraz z tytułu przychodów z bonów pieniężnych NBP. Przychody odsetkowe od sektora niefinansowego również wykazują wzrost w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2021 roku, na co wpływ miały utrzymujące się wysokie stopy procentowe na rynku międzybankowym WIBOR i redyskonto. Koszty z tytułu odsetek wyniosły 1.814 tys. zł, w stosunku do stanu na dzień 31.12.2021 roku wzrosły o 1.439 tys. zł. Wynik z tytułu prowizji, drugiego pod względem wielkości źródła przychodów w 2022 roku wyniósł 1.713 tys. zł. i jest wyższy o 8,62% w stosunku do roku 2021. Wynik z działalności bankowej na koniec 2022 roku wyniósł 12.094 tys. zł i w porównaniu do 2021 roku był wyższy o 7.284 tys. zł, tj. o 151,44%. Koszty działania Banku w 2022 roku były wyższe od poniesionych w 2021 roku o 1.622 tys. zł. i absorbowaly 51,40% wyniku na działalności bankowej. Udział kosztów osobowych w łącznych kosztach działania Banku stanowił 28,92%. Odpisy na rezerwy w 2022 roku zamknęły się kwotą 617 tys. zł i stanowiły 5,10% wyniku na działalności bankowej. W skład tych rezerw wchodzi rezerwy celowe które wyniosły 317 tys. zł i rezerwy na ryzyko ogólne w kwocie 300 tys. zł. W analizowanym okresie różnica utworzonych rezerw celowych nad rozwiązany na poziomie 383 tys. zł wpłynęła na zmniejszenie wyniku finansowego brutto. W efekcie, realizacja wyniku finansowego brutto w roku 2022, osiągnęła wielkość 5.165 tys. zł i jest wyższa od wyniku osiągniętego w 2021 roku o 4.267 tys. zł, tj. o 475,11%. Po obciążeniu wyniku finansowego

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

brutto podatkiem dochodowym w wysokości 1.047 tys. zł, wynik finansowy netto roku 2022 jest wyższy od roku 2021 o 3.329 tys. zł, tj. o 421,62% i wyniósł 4.118 tys. zł.

#### **1.4. Fundusze własne Banku zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013(UE)**

Fundusze własne i łączny współczynnik kapitałowy

<b>WYSZCZEGÓLNIENIE</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Zmiana</b>	<b>Dynamika %</b>
<b>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b>	16 369 684,40	15 650 505,05	-719 179,35	95,61%
Fundusz zasobowy	13 904 919,94	14 364 495,67	459 575,73	103,31%
Fundusz udziałowy	0,00	315 300,00	315 300,00	0,00%
Fundusz ogólnego ryzyka	3 550 000,00	3 850 000,00	300 000,00	108,45%
Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych	-1 060 422,43	-2 858 081,73	-1 797 659,30	269,52%
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-19 021,97	-9 780,36	9 241,61	51,42%
Wartości niematerialne i prawne	-5 791,14	-11 428,53	5 637,39	197,35%
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego (wyłączenie 20%)	0,00	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty w kapitale Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeśli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (-)	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>KAPITAŁ DODATKOWY TER I</b>	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>KAPITAŁ TIER I</b>	16 369 684,40	15 650 505,05	-719 179,35	95,61%
<b>KAPITAŁ TIER II</b>	655 470,31	708 413,16	52 942,85	108,08%
Rezerwa na ryzyko ogólne	655 470,31	708 413,16	52 942,85	108,08%
Pożyczka podporządkowana	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>FUNDUSZE WŁASNE Kapitał TIER I i TIER II</b>	17 025 154,71	16 358 918,21	-666 236,50	96,09%
Całkowity wymóg kapitałowy	5 084 304,96	5 665 112,07	580 807,11	111,42%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	25,76%	22,10%	-3,66%	85,80%
Współczynnik kapitału Tier I	25,76%	22,10%	-3,66%	85,80%
<b>ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY</b>	26,79%	23,10%	-3,69%	86,23%

Według stanu na 31.12.2022 r. fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 16.359 tys. zł tj. równowartość 3 488,12 tys. euro, według średniego kursu NBP z dnia 31.12.2022 roku (4,6899), zmniejszyły się w porównaniu do końca 2021 roku o 666 tys. zł. Kapitał podstawowy TIER 1 stanowi kwota 15 651 tys. zł. W związku z tym że, Bank posiada rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 2.210 tys. zł, może do kapitału TIER II zaliczyć 1,25% aktywów ważonych to jest 708 tys. zł.

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 5 665 tys. zł i był wyższy od wymogu za poprzedni rok o 581 tys. zł, co było konsekwencją wzrostu wymogu z ryzyka operacyjnego.

Fundusze własne zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Relacja regulacyjnego wymogu kapitałowego do funduszy własnych wyniosła 23,10%.

Współczynniki kapitałowe ukształtowały się następująco: współczynnik kapitału podstawowego TIER I 22,10%, współczynnik kapitału TIER I 22,10% łączny współczynnik kapitałowy 23,10% tj. na poziomie niższym od uzyskanego na koniec 2021 roku o 3,69 pp.

## **2. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem wartościowymi ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym**

Bank Spółdzielczy prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej i budżetów, na zasadach rachunku ekonomicznego, przy zapewnieniu korzyści swoim członkom.

Zakres działania Banku obejmuje:

### **A) czynności bankowe:**

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów,
4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
6. udzielanie pożyczek pieniężnych,
7. prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
8. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich używaniem
9. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
10. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
11. pośredniczenie w dokonywaniu przez rezydentów przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
12. nabywanie i zbywanie należności pieniężnych.

### **B) wykonywanie innych czynności:**

1. obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
2. dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
3. dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
4. nabywa i zbywa nieruchomości,
5. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
6. świadczy usługi finansowe w zakresie:
  - pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
  - pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,
  - pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.
7. pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
8. Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.



9. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie:
- a) w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe określonych w przedmiocie działania Banku Spółdzielczego,
  - b) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

## **2.1. Podstawowe segmenty działalności Banku**

### Działalność depozytowa

W 2022 roku działalność depozytowa Banku realizowana była w sposób zrównoważony, poprzez standardowe produkty depozytowe, tj. rachunki bieżące dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, a także rachunki oszczędnościowe oraz różne rodzaje lokat terminowych, utrzymując atrakcyjną, konkurencyjną ofertę depozytową.

Na dzień 31.12.2022 w Banku prowadzono ogółem 9.310 szt. rachunków depozytowych i terminowych, w tym w PLN oraz walutach. W 2022 r. nastąpiła spadek o 434 szt. prowadzonych rachunków, w porównaniu do końca roku 2021 – dynamika wynosi 95,55% r/r.

Bank prowadzi rachunki terminowe i liczba ich na koniec roku 2022 wyniosła 2.233 szt. w porównaniu do ubiegłego roku nastąpił spadek o 542 szt. – dynamika 80,47%.

Bank prowadzi również **rachunki masowe** dla Gmin służące w szczególności do rozliczeń podatkowych, rozliczeń z tytułu sprzedaży wody i zapłaty za wywóz śmieci.

Bank prowadzi również **rachunki deweloperskie** przeznaczone na inwestycje budowlane i mieszkaniowe.

W zakresie wydawania i obsługi **kart płatniczych** w 2022 r. Bank współpracuje nadal z Bankiem BPS S.A. oraz z Firmą IT Card. W Banku funkcjonują karty płatnicze systemu VISA Debetowa dla posiadaczy lub współposiadaczy rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych (konta osobiste), karty płatnicze VISA BUSINESS Debetowa dla podmiotów, które posiadają rachunek rozliczeniowy bieżący lub pomocniczy prowadzony przez bank. Ponadto prowadzimy dla klientów karty walutowe w walucie EURO. Obserwuje się nieznacznie wzrastające zainteresowanie kartami płatniczymi. Na koniec 2022 r. w Banku wydano 2.359 szt. kart płatniczych – o 314 szt. więcej r/r.

Środki zgromadzone na rachunkach bankowych stanowiły główne źródło pokrycia działalności kredytowej. Depozyty zgromadzone w Banku wg stanu na 31.12.2022r. wyniosły 208.240 tys. zł i wzrosły w porównaniu do ubiegłego roku o 761 tys. zł tj. o 0,37%. W strukturze depozytów terminowych dominowały depozyty od osób prywatnych z rocznym terminem deponowania.

Na bazę depozytową składały się depozyty sektora niefinansowego – 176 374 tys. zł oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych – 31 866 tys. zł

	31.12.2021	31.12.2022	Dynamika w %	Zmiana
<b>Baza depozytowa w tym:</b>	<b>207 479</b>	<b>208 240</b>	<b>100,37</b>	<b>761</b>
Osoby prywatne	118 601	124 662	105,11	6 061
Rolnicy	25 979	25 527	98,26	-452
Przedsiębiorstwa indywidualne	12 570	11 677	92,89	-893
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	79	76	96,01	-3
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	7 534	7 852	104,22	318
Instytucje niekomercyjne	6 414	6 580	102,59	166
Budżet	36 301	31 866	87,78	-4 435
Instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00

Struktura depozytów podmiotów sektora niefinansowego wskazuje osoby prywatne jako główne źródło finansowania akcji kredytowej, ich udział w bazie depozytowej wyniósł 59,86% i wzrósł o 5,11% r/r do poziomu 124.662 tys. zł. Kolejne grupy wg wielkości udziału to rolnicy – 12,26% (spadek o 1,74% r/r do poziomu 25.527 tys. zł.), przedsiębiorcy indywidualni – 5,61% (spadek o 7,11% r/r do poziomu

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

11.677 tys. zł.), przedsiębiorstwa i spółki prywatne – 3,77% (wzrost o 4,22% r/r do poziomu 7.852 tys. zł.), instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych – 3,16% (wzrost o 2,59% r/r do poziomu 6.580 tys. zł.). Depozyty przedsiębiorstw i spółek państwowych stanowiły 0,04% bazy depozytowej. Depozyty budżetu stanowią 15,30% bazy depozytowej (spadły o 12,22% r/r do poziomu 31.866 tys. zł.).

### Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku w 2022 roku oparta była o politykę kredytową i realizację założeń w rocznym planie ekonomiczno – finansowym i Strategii działania Banku. Działania te nakierowane były na wzrost portfela kredytowego, będącego podstawowym źródłem przychodów odsetkowych z uwzględnieniem dywersyfikacji portfela oraz wzroście kredytów dla firm i klientów detalicznych w obliżu kredytowym. Bank oferował klientom instytucjonalnym i indywidualnym standardowe produkty kredytowe przy wzmożonych działaniach marketingowych skierowanych do klienta indywidualnego w szczególności w zakresie kredytów mieszkaniowych i gotówkowych, a także przy udziale aktywnej sprzedaży bezpośredniej. W roku 2022 Bank kontynuował także udzielanie kredytów dla rolnictwa.

Akcja kredytowa w 2022 roku wzrosła w porównaniu do roku 2021 o 12,17% , a wartość kredytów ogółem na 31.12.2022 r. wynosiła 76.314 tys. zł. Na obliżu kredytowe składały się kredyty sektora niefinansowego – 56 136 tys. zł oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych – 20 178 tys. zł

	31.12.2021	31.12.2022	Dynamika w %	Zmiana
<b>Ogółem obliżu kredytów</b>				
w tym:	<b>76 314</b>	<b>78 388</b>	<b>102,72</b>	<b>2 074</b>
przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	10 172	13 037	128,17	2 865
przedsiębiorcy indywidualni	940	1 046	111,28	106
osoby prywatne	16 959	16 875	99,50	-84
rolnicy	27 063	26 292	97,15	-771
budżet	20 178	19 969	98,96	-209
instytucje niekomercyjne	1 001	1 169	116,78	168

Na koniec grudnia 2022 roku w portfelu kredytowym dominowały kredyty udzielone rolnikom indywidualnym, których udział stanowił 33,54% portfela (zanotowano spadek zaangażowania w porównaniu do roku 2021 o 2,85%). Kredyty dla przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni stanowiły 16,63 % portfela (wzrost zaangażowania o 28,17% w porównaniu do roku 2021 ). Spadek zanotowano w kredytach detalicznych udzielonych osobom prywatnym, których udział w portfelu stanowił 21,53% ( spadek zaangażowania o 0,50% ).

Kredyty udzielone dla przedsiębiorców indywidualnych stanowiły 1,33% portfela (wzrost zaangażowania o 11,28% w porównaniu do roku 2021). Kredyty udzielone instytucją niekomercyjnym działających na rzecz gospodarstw domowych stanowiły niespełna 1,49% portfela, a kredyty udzielone budżetom stanowiły 25,47% portfela. W kredytach rolniczych największy udział mają kredyty na zakup użytków rolnych, które stanowią 33,53% kredytów rolniczych i 11,24 % portfela kredytowego.

Największy spadek akcji kredytowej tj. 771 tys. zł w stosunku do ubiegłego roku odnotowano w grupie rolników.

	31.12.2021 w tys.	31.12.2022 w tys.	Dynamika w %	Zmiana w tys.
<b>Kredyty ogółem</b>				
w tym:	<b>76 314</b>	<b>78 388</b>	<b>102,72</b>	<b>2 074</b>
normalne	68 493	70 045	102,27	1 552
pod obserwacją	2 649	5 261	198,60	2 612
<b>zagrożone z tego:</b>	<b>5 172</b>	<b>3 082</b>	<b>59,59</b>	<b>-2 090</b>
poniżej standardu	2 024	59	2,92	-1 965
wątpliwe	1 993	1 887	94,68	-106
stracone	1 155	1 136	98,35	-19

Stan kredytów zagrożonych na koniec grudnia 2022 roku wynosił 3.082 tys. zł, a wielkość utworzonych rezerw celowych na kredyty wynosiła 2.785 tys. zł. W 2022 roku wskaźnik poziomu kredytów zagrożonych uległ polepszeniu z poziomu 6,78% w roku 2021 do poziomu 3,93%. ( zmniejszenie o 2,85% ). Bank prowadził

działania zmierzające do ograniczenia ryzyka kredytowego, poprzez przestrzeganie dodatkowych limitów wewnętrznych oraz wzmoczonych działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych. Rezerwę i odpis aktualizujący na należności zagrożone utworzono w pełnej, wymaganej wysokości.

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

### Pozostała działalność

Bardzo istotna w przypadku banków spółdzielczych, jest także działalność pozabankowa na rzecz miejscowego środowiska. Bank Spółdzielczy tworzą mieszkańcy danej gminy. Są oni jego udziałowcami i dlatego podejmują decyzje o dofinansowaniu między innymi lokalnych zespołów artystycznych, szkół, organizacji społecznych i pazarządowych. Ta działalność banków spółdzielczych od początku ich powstania spotyka się ze zrozumiałą aprobatą lokalnych środowisk. Łączna suma darowizn przekazana w 2022 roku przez Bank Spółdzielczy w Nowej Soli wynosiła 18.500,00 zł. Darowizny przekazano dla:

- MKS „Odra” w Bytomiu Odrzańskim – 4.000,00 zł.
- Fundacji Blisko Domu w Otyniu – 1.000,00 zł.
- Oddziału Wojewódzkiego Związku Ochotniczych Straż Pożarnych woj. Lubuskiego – 1.500,00 zł.
- Gminnego Ośrodka Kultury w Bojadłach – 500,00 zł.
- Klubu Sportowego „Błękitni Wierzbnica” z Wierzbnicy – 2.000,00 zł.
- Klubu Sportowego „Modrzew” w Modrzycy – 2.000,00 zł
- Uczniowskiego Klubu Sportowego „ARES” w Nowej Soli – 5.000,00 zł
- Szkoły Podstawowej im. J. Wybickiego w Bytomiu Odrzańskim na „EKO-harce na bytomskich Błoniach” – 500,00 zł.
- Przedszkola w Bytomiu Odrzańskim na konkurs „EKO-projektanci” – 500,00 zł.
- Szkolnej Kasy Oszczędności przy Szkole Podstawowej w Kolsku – 500,00 zł.
- Zespołu Szkolno-Przedszkolnego z Oddziałem Integracyjnym w Otyniu – 500,00 zł.
- Szkolnej Kasy Oszczędności przy Szkole Podstawowej w Konotopie na projekt „Drugie życie nakrętki” – 500 zł.

## **2.2 Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank**

Indywidualne i elastyczne podejście do klienta oraz coraz nowocześniejsza sprawna obsługa (rozliczenia elektroniczne, konta internetowe, rozliczenia zagraniczne, karty płatnicze, własne bankomaty) czynią nas bankiem konkurencyjnym na rynku, stąd też coraz więcej klientów wiąże się z nami i wybiera nas jako partnera w interesach.

W ofercie BS znajdują się produkty i usługi skierowane do szerokiej rzeszy Klientów, m.in.:

- rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR) z możliwością uzyskania kredytu w tym rachunku, również rachunki osobiste w EURO,
- rachunki bieżące i pomocnicze dla podmiotów gospodarczych, w PLN i EURO,
- płatności masowe,
- mieszkaniowe rachunki powiernicze,
- obsługa kasowa w EURO,
- lokaty terminowe o stałym i zmiennym oprocentowaniu,
- kredyty obrotowe i inwestycyjne, na cele mieszkaniowe, okazjonalne, preferencyjne,
- realizację rozliczeń finansowych na rzeczy innych instytucji,
- realizujemy przekazy zagraniczne,
- wydajemy karty płatnicze VISA,

- posiadamy 4 bankomaty,
- oferujemy możliwość wypłaty gotówki w kasach Banku jak również realizujemy płatności bezgotówkowe przy użyciu wszystkie rodzajów kart płatniczych,
- oferujemy usługi; SMS, e-CorpoNet, e-BankNet (bankowość internetowa),
- istnieją możliwość doładowania telefonów komórkowych.

W 2022 r. wychodząc naprzeciw potrzebom klientów w Banku kontynuowano działania w zakresie usług przy wsparciu podmiotów zewnętrznych:

- mojeID – służące do potwierdzania tożsamości przy użyciu bankowości internetowej, pozwalające korzystanie z e-usług administracji publicznej oraz wybranych dostawców komercyjnych. Moje ID jest technologicznym i procesowym skokiem w przyszłość. Pozwala na wygodne założenie Profilu Zaufanego;
- Tarcza Finansowa PFR – umożliwia poprzez bankowość internetową założenie wniosków o subwencję PFR oraz obsługę wniosków wraz z umocowaniami. Tarcza Finansowa PFR jest podpięta do platformy Eximee (platforma ogólnopolska), którą Bank wykorzystuje także do obsługi wniosków Rodzina 500+ i Dobry Start 300+.

Bank działał w systemie **OGNIVO** umożliwiającym obsługę zapytań w zakresie rachunków uśpionych, zapytań komorniczych czy poszukiwanie rachunków osób zmarłych przez osoby do tego uprawnione (spadkobierców). Jesteśmy również uczestnikami systemu DZ pozwalającego na szybkie zastrzeżenie utraconych dokumentów. Wdrożony został system związany ze sprawdzaniem dowodów osobistych oraz numerów PESEL.

W praktyce kredytowej korzystamy z informacji o zadłużeniu naszych klientów w bazie BIK KI (Klient indywidualny) i BIK Przedsiębiorca oraz z bazy BR (bankowy rejestr) oraz w systemie AMRON (baza dotycząca monitorowania rynku nieruchomości).

### **3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty**

#### **3.1. Klienci - rok 2022**

Bank jest uniwersalnym bankiem, obsługującym nie tylko sektor rolniczy, ale także małe i średnie firmy oraz gospodarstwa domowe. Oferta Banku skierowana jest również do młodych klientów, wymagających zastosowania nowoczesnych rozwiązań, wykorzystujących nowoczesną technologię informatyczną.

Klientami Banku są również jednostki samorządu terytorialnego. Bank prowadził kompleksową obsługę budżetu gminy Bytom Odrzański, Otyń, Siedlisko, Bojadła.

Niezwykle istotne znaczenie ma lokowanie gminnych środków budżetowych na rachunkach w banku spółdzielczym. Środki te pozostają wtedy na danym terenie i w postaci kredytów trafiają do miejscowych przedsiębiorstw czy gospodarstw rolnych, finansując nowe inwestycje, tworząc nowe miejsca pracy, a tym samym wspierają rozwój życia gospodarczego własnego regionu.

Im większe zyski przynosi bank, tym większe podatki płaci do lokalnej kasy, a - co za tym idzie - większe środki zyskuje lokalny budżet na finansowanie ważnych społecznie przedsięwzięć i na rozwój lokalny. Cyrkulacja "miejscowego" pieniądza zamyka się w obrębie gminy czy powiatu. Tam też pozostaje zys wypracowany przez bank spółdzielczy. Można więc powiedzieć, że ścisła współpraca banku spółdzielczego z samorządem lokalnym nakręca koniunkturę gospodarczą i zapewnia rozwój lokalnej przedsiębiorczości.

### 3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2022 roku

#### DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Średnio miesięczna ilość oraz kwota udzielanych kredytów w 2022 roku.

Od 01.01.2022 do 31.12.2022	Nowa Sól	Bojadła	Kolsko	Sława	Siedlisko	Bytom Odrzański	Otyń
Średnio miesięczna ilość udzielanych kredytów w szt.	12	3	1	0,3	0	5	0
Średnio miesięczna kwota udzielonych kredytów w tys. zł	2 213	558	5	10	0	96	0

Kwota i ilość udzielonych kredytów w 2022 roku w stosunku do roku 2021.

	od 01.01.2021 do 31.12.2021	od 01.01.2022 do 31.12.2022	Dynamika w %	Zmiana
<b>Ilość udzielonych kredytów</b>	<b>317</b>	<b>259</b>	<b>81,70</b>	<b>-58</b>
w tym:				
ROR	106	67	63,21	-39
Rachunki Bieżące	32	45	140,63	13
<b>Kwota udzielonych kredytów</b>	<b>17 696</b>	<b>28 445</b>	<b>160,74</b>	<b>10 749</b>
w tym:				
ROR	337	242	71,81	-95
Rachunki Bieżące	6 532	14 136	216,41	7 604

#### DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Średnio miesięczna ilość oraz kwota składanych depozytów w 2022 roku.

Od 01.01.2022 do 31.12.2022	Nowa Sól	Bojadła	Kolsko	Sława	Otyń	Siedlisko	Bytom Odrzański
Średnio miesięczna ilość składanych depozytów w szt.	74	11	4	4	2	1	23
Średnio miesięczna kwota składanych depozytów w tys. zł	3 627	480	71	68	12	17	1 212

Ilość i kwota złożonych depozytów w 2022 roku w stosunku do roku 2021.

	od 01.01.2021 do 31.12.2021	od 01.01.2022 do 31.12.2022	Dynamika w %	Zmiana
<b>Ilość złożonych depozytów</b>	<b>750</b>	<b>1 441</b>	<b>192,13</b>	<b>691</b>
Ilość założonych rachunków bieżących i ROR	267	241	90,26	-26
<b>Kwota złożonych depozytów</b>	<b>14 355</b>	<b>65 830</b>	<b>458,59</b>	<b>51 475</b>

#### DZIAŁALNOŚĆ ROZLICZENIOWA

Bank oferuje szeroki zakres rozliczeń pieniężnych gotówkowych jak również bezgotówkowych, zarówno w PLN jak i w walutach wymiennalnych.

W 2022 roku za pośrednictwem systemu ELIXIR, rozliczonych zostało 201.494 szt. komunikatów elektronicznych wysłanych oraz 365.289 szt. dokumentów odebranych. Natomiast za pośrednictwem SORBNET, rozliczonych zostało 435 szt. komunikatów elektronicznych wysłanych oraz 196 szt. dokumentów odebranych.

Bank prowadzi usługi w zakresie :

- **e-BankNet** – System Bankowości Internetowej aktywowany do rachunków bankowych złotych osób indywidualnych lub prowadzących działalność gospodarczą ,
- **SMS** – przesyłanie na telefon komórkowy właściciela rachunku komunikatu SMS o saldzie i/lub wolnych środkach na rachunku,
- **e-CorpoNet** – to system komputerowy, dzięki któremu Klient instytucjonalny dokonuje szeregu operacji finansowych i uzyskuje informacje, bez konieczności odwiedzenia placówki bankowej.

	2021	2022	Dynamika w %	Zmiana
<b>e-BankNet</b>	305	235	77,05	-70
<b>SMS</b>	130	118	90,77	-12
<b>e-CorpoNet</b>	5	23	460,0	18
<b>OGÓŁEM</b>	440	376	85,45	-64

Usługą oferowaną dla większych podmiotów gospodarczych oraz samorządów jest usługa **eCorpoNet**- połączenie systemu księgowego posiadacza rachunku bezpiecznym łączem internetowym z Bankiem. Klienci posiadają możliwość wykonywania rozliczeń na bieżąco, w czasie rzeczywistym – opóźnienie rozliczeń, z uwagi na system autoryzacji transakcji, wynosi jednak kilka minut potrzebnych w celu weryfikacji transakcji. Usługa ta umożliwia również obsługę rachunków masowych do płatności za śmieci, wodę i podatki lokalne. Za pośrednictwem tego systemu w 2022 r. wykonano 87.661 szt. operacji rozliczeniowych (przelewów elektronicznych). Na koniec 2022 r. z tego systemu korzystało 171 klientów – wzrost o 18 klientów r/r.

Podobną usługę, ale oferowaną głównie dla posiadaczy rachunków osobistych oraz mniejszych jednoosobowych podmiotów gospodarczych i rolników, jest usługa **eBankNet**. System bankowości internetowej eBankNet na 31 grudnia 2022 r. posiadał 2.940 klientów – spadek o 70 klientów r/r. Od 01.01.2022 do 31.12.2022 r. zawarto 376 nowych umów o korzystanie z bankowości elektronicznej. W porównaniu do 2021 r. ilość zawartych nowych umów była mniejsza o 64 szt. Za pośrednictwem usługi eBankNet zrealizowano w 2022 r. 100.876 transakcji płatności. Klienci, którzy posiadający dostęp przez Internet do swoich rachunków rozliczeniowych, realizowali przelewy bezpośrednio ze swojego komputera, bez wizyty w Banku. Należy tu zaznaczyć, że wykonywanie przelewów elektronicznych oszczędza czas, skraca kolejki w Banku oraz jest tańsze dla posiadaczy rachunków – klientów naszego Banku.

Ponadto Bank oferuje klientom usługę **jsmsBanking**, z której na koniec 2022 r. korzystało 1.180 klientów – spadek o 12 klientów r/r.

#### **4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjach**

##### **4.1. UMOWY UBEZPIECZENIA**

Bank Spółdzielczy w Nowej Soli od 13.05.2022 r. współpracuje z firmą „Dom Brokerski Bankowości Spółdzielczej” Sp. z o.o. z siedzibą we Warszawie, której zadaniem jest pośrednictwo przy zawieraniu umów ubezpieczenia na rzecz Banku. W szczególności zakres współpracy obejmuje; analizę aktualnego stanu jak i rzeczywistego zapotrzebowania na ochronę ubezpieczeniową, przygotowywanie programu ubezpieczeniowego dla Banku, bieżące doradztwo w sprawach ubezpieczeniowych, formułowanie roszczeń odszkodowawczych w imieniu Banku i występowanie do Ubezpieczyciela z roszczeniami odszkodowawczymi, nadzorowanie w imieniu Banku przebiegu procesu likwidacyjnego do momentu zakończenia tego procesu.

Po przeprowadzonych analizach Bank zawarł z Generali Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna oraz PZU następujące umowy ubezpieczenia:

Stan na 31.12.2022r.

Lp.	Przedmiot polisy	Składka ubezpieczeniowa-	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
-----	------------------	--------------------------	---------------------	--------------

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

		<b>opłacona</b>		
1	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej	2 128,00	01.01.2022-31.12.2022	Polisa seria NR 25608080/ <b>Polisa seria NR 25824176</b>
2	Ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk, zdarzeń losowych, sprzętu elektronicznego, ubezpieczenia szyb, Ubezpieczenia gotówki od kradzieży z włamaniem i rabunku	9 228,00	01.01.2022-31.12.2022	Polisa seria NR 25608080/ <b>Polisa seria NR 25824176</b>
3	Pakietowe ubezpieczenie komunikacyjne samochodu osobowego CITROEN C5	1 846,00	01.01.2022-31.12.2022	Polisa nr 25911267/ <b>Polisa nr 25911267</b>
4	PZU – Ubezpieczenie od ryzyk cybernetycznych	2.300,00	01.01.2022-31.12.2022	Polisa nr LHC 2433274/ <b>Polisa nr 1073049108</b>

#### **4.2. UMOWY ZAWARTE W 2022 DOTYCZĄCE WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI LUB INNYMI PODMIOTAMI**

W 2022 roku zawarto między innymi następujące umowy:

<b>Treść umowy</b>	<b>Strona umowy</b>
Umowa na korzystanie z produktu iAML	"Incaso Group" sp. z o.o.
Umowa o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego BSZR Nr-26	Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny
Umowa na wymianę stolarki PCV	"PARTNER" Zakład Ogólnobudowlany
Umowa na wykonanie usługi wycienienia rezerw na świadczenia pracownicze na dni 31.12.2022, 31.12.2023, 31.12.2024	ATTUARIO Sp. z o.o. Sp. k.
Umowa na remont pomieszczeń w Nowej Soli	PPHU Probud

#### **4.3. UMOWY ZRZESZENIA**

Od dnia 1 maja 2019 roku, na podstawie zawartej w dniu 16 kwietnia 2019 roku Umowy Zrzeszenia, Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Ponadto na podstawie zawartej w dniu 16 kwietnia 2019 roku Umowy Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank z dniem 1 maja 2019 roku stał się uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

#### **4.4. UMOWY KONSORCJUM**

W roku 2022 Bank nie uczestniczył w nowych konsorcjach bankowych z innymi bankami spółdzielczymi.

Stan kredytów na 31.12.2022r. udzielonych w ramach konsorcjum udzielonych w latach poprzednich wyniósł 10.788.717,52 z tego, jako bank uczestniczący w 3 umowach kredytowych.

### **III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2022 roku**

#### **1. Kierunki rozwoju Banku**

##### **1.1. Strategia rozwoju banku.**

Plan rozwoju ma na celu stworzenie nowych warunków do skutecznego wypełniania misji banku, którą jest zaspokajanie w sposób profesjonalny i nowoczesny potrzeb klientów, przy zachowaniu bezpieczeństwa deponentów oraz stabilnego wzrostu wartości Banku dla udziałowców.

W celu umocnienia pozycji rynkowej i poprawy efektywności działania Bank Spółdzielczy w Nowej Soli zamierza między innymi, utrzymać dotychczasowych klientów i aktywnie pozyskiwanie nowych klientów ze wszystkich segmentów rynku, optymalizować koszty działania.

Plany inwestycyjne przewidziane do realizacji w kolejnych okresach sprawozdawczych ukierunkowane są przede wszystkim na dalszy, intensywny rozwój.

Opierając się na doświadczeniach, Bank dąży do poprawy sytuacji w zakresie sprzedaży oraz wzrostu skali działalności Banku. Prace prowadzone w Banku w większym stopniu skoncentrują się na poprawie wykorzystania istniejącej infrastruktury sprzedaży oraz jej poszerzeniu poprzez wdrożenie nowoczesnych rozwiązań technologicznych i informatycznych. Podejmowane działania przełożą się na korzyści dla klientów – atrakcyjniejszą pod względem produktowym i cenowym ofertę.

## **1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej**

Bank Spółdzielczy w Nowej Soli postrzega perspektywy rozwoju swojej działalności poprzez realizację podstawowych celów strategicznych, tj.

1. Doskonalenie jakości obsługi klientów,
2. Dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku poprzez wdrażanie i aktualizację metod zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową
3. Umacnianie siły kapitałowej

Niewątpliwie najważniejszymi zdarzeniami w działalności Banku w 2022 r był wpływ sytuacji geopolitycznej wywołanej agresją Rosji na Ukrainę, problemy surowcowe, zerwane łańcuchy dostaw i zjawiskowa inflacja a tym samym znacząca zmiana determinantów kształtujących polską gospodarkę, szczególnie w sferze narastającej inflacji i dynamicznego wzrostu stóp procentowych.

### **CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE**

#### **Otoczenie makroekonomiczne**

W mijającym 2022 roku gospodarka zmagająca się z inflacją, rosnącymi stopami procentowymi i negatywnymi skutkami zbrojnego ataku Rosji na Ukrainę. Rząd uruchamiał programy pomocowe dla najbardziej poszkodowanych, m.in. przygotował tarczę antyinflacyjną. W tym celu czasowo obniżał do zera stawki VAT na żywność, nawozy i gaz, do 5 proc. na ciepło, oraz do 8 proc. na paliwa. Inne rozwiązania - to zamrożenie cen gazu m.in. dla odbiorców indywidualnych w 2023 r. na poziomie z 2022 r., a także wprowadzenie maksymalnych cen energii elektrycznej dla gospodarstw domowych w 2023 r. Nowym rozwiązaniem była sprzedaż węgla po preferencyjnej cenie przez samorządy. Gminy, spółki i związki gminne mogły kupować węgiel od importerów po 1,5 tys. zł za tonę, by następnie sprzedawać mieszkańcom po nie więcej niż 2 tys. zł za tonę. Rządzący wprowadzili także jednorazowy dodatek węglowy w wysokości 3 tys. zł, dodatek dla gospodarstw domowych, używających do ogrzewania innych źródeł niż węgiel. Obniżona została od 1 lipca dolna stawka PIT z 17 proc. do 12 proc. Rządzący wprowadzili wakacje kredytowe, czyli możliwość zawieszenia spłaty rat kredytu mieszkaniowego w złotych przez cztery miesiące w 2022 i cztery miesiące w 2023 r. Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała podnoszenie stóp procentowych.

#### **Otoczenie konkurencyjne**

Banki nie są już jedynymi podmiotami świadczącymi usługi finansowe i muszą walczyć o klientów nie tylko z innymi pośrednikami finansowymi, ale także coraz częściej z podmiotami spoza sektora, takimi jak



supermarkety czy portale internetowe. Zaostrzenie konkurencji na rynku jest efektem m.in. zmian takich czynników, jak np. dynamiczny rozwój nowoczesnej technologii prowadzący do umiędzynarodowienia działalności bankowej czy powstawania nowych instrumentów finansowych.

Bank Spółdzielczy w Nowej Soli działa w otoczeniu wysokiej konkurencji takich banków jak:

- ✓ BNP Paribas Bank Polska SA
- ✓ Santander Consumer Bank
- ✓ Santander Bank Polska SA
- ✓ Credit Agricole Bank Polska SA
- ✓ Bank Pekao SA
- ✓ Alior Bank
- ✓ Bank Millennium SA
- ✓ Bank Pocztowy SA
- ✓ Pozostała konkurencja: Skoki, Provident,

Pomimo trudności rosnącej konkurencji Bank posiada ugruntowaną pozycję na lokalnym rynku usług finansowych.

### **CZYNNIKI WEWNĘTRZNE**

Bank Spółdzielczy w Nowej Soli jest instytucją, która łączy w sobie tradycję i nowoczesność, naszą działalność prowadzimy od 1947 roku. Dysponujemy kapitałem wyłącznie polskim. W 2022 roku Bank obchodził jubileusz 75-lecia działalności.

Od wielu lat wspieramy rozwój lokalnych społeczności zgodnie z misją: "lokalny pieniądź na potrzeby lokalnego środowiska".

Banki Spółdzielcze są uniwersalnymi instytucjami finansowymi, które z jednej strony są blisko swoich klientów i bardzo dobrze ich znają, a z drugiej są wspólną własnością wielu z nich (właścicielami BS są ich klienci). W kontaktach z klientem posługujemy się metodami tradycyjnymi oraz nowoczesnymi, z wykorzystaniem elektronicznych kanałów dostępu do rachunków. Bank Spółdzielczy ma centralę na miejscu w gminie, powiecie, dzięki czemu podejmuje szybko decyzje kredytowe, jest niezależnym podmiotem finansowym, posiadającym ofertę dostosowaną do rynku, na którym działa.

Bank Spółdzielczy w Nowej Soli zawsze starał się być zorientowanym na klienta, zwiększając skalę działania, angażując się w nowe rodzaje działalności i proponując nowe produkty. Powstawanie ciągle to nowych usług oraz podnoszenie ich jakości sprawia, że klienci zostają w banku, który poprzez swój ciągły rozwój daje poczucie bezpieczeństwa.

W 2022 roku Bank upowszechnił rozwój usług elektronicznych poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej, kontynuował wydawanie kart bankomatowych oraz udostępnił klientom Aplikację Mobilną „BS Nowa Sól Mobile”, która jest wielofunkcyjnym narzędziem pozwalającym na wygodny i szybki dostęp do rachunków bankowych, BLIK oraz eBankNet.

## **2. Inne działania**

W 2022 roku, w związku z postępującą cyfryzacją życia, Bank dokonał wielu usprawnień w zakresie aktualizacji i usprawnienia działania systemów informatycznych i funkcjonowania środowiska teleinformatycznego, w tym między innymi rozszerzał funkcjonalność usług bankowości internetowej oraz wdrożył usługi Ekspres Elixir i aplikację mobilną.

Ponadto Bank dokonał usprawnienia procesów organizacyjnych wewnątrz struktury Banku głównie związanych z mechanizmami kontroli na II poziomie obrony.

W obszarze sprzedaży i marketingu Bank kontynuował swoje działania w kierunku zintensyfikowania działań w kierunku sprzedaży produktów kredytowych dla klientów detalicznych, w tym kredytów hipotecznych oraz sprostaniu konkurencji. W tym celu zakupiono emisje reklamy banku na billboardach ustawionych na najbardziej uczęszczanych miejscach na terenie miast Nowa Sól (ul. Woj. Polskiego, Kościuszki i Piłsudskiego)

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na zrównoważony rozwój i osiągnięcie celów. Bank upatruje realizację swoich zamierzeń przy współudziale kapitału intelektualnego swoich pracowników, których rozwój zawodowy, pozyskiwanie wiedzy będzie miało wpływ na podwyższenie jakości świadczonych usług naszego Banku, wzmocnieniu bezpieczeństwa i siły kapitałowej Banku.

Dla poprawy obsługi klienta i warunków pracy pracowników w 2022 roku ukończono remont placówki w Bojadłach.

### **3. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE KONTROLI**

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej dostosowany jest do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku, obejmuje mechanizm kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audytem wewnętrznym.

Kontrola wewnętrzna w Banku jest kontrolą planową i w 2022 roku wykonana była przez stanowisko ds. zgodności w ramach kontroli wewnętrznej funkcjonalnej.

Zostało przeprowadzonych 23 kontrole funkcjonalne a zakres tych kontroli obejmował :

- działalność kredytową i depozytową,
- unikanie konfliktu interesów,
- kontrola rozliczeń oraz sald,
- zatrudnianie pracowników,
- skargi i reklamacje,
- obsługa klientów bankowości elektronicznej,
- ujawnianie informacji,
- prowadzenie archiwum,
- kontrola kas,
- obsługa dopłat,
- sprawy członkowskie.

W ramach kontroli zewnętrznej instytucjonalnej odbyły się kontrole w zakresie :zarządzania systemami informatycznymi, ryzyka kredytowego, ryzyka zarządzania Bankiem, ryzyka wyniku finansowego, adekwatności kapitałowej. Zgodnie z zaleceniami wydanymi przez SOZ BPS dokonano weryfikacji i aktualizacji regulacji we wskazanych terminach. Dodatkowo w 2022 roku na wniosek Prezesa Zarządu w Banku został przeprowadzony audyt przez Audyt Departamentu Audytów Kompleksowych, który trwał od 10.10.2022 do 21.10.2022 r. Po kontroli wydano zalecenia poaudytowe z terminem realizacji do 31.03.2023 r.

## **IV. Aktualny (w 2022 roku) i przewidywany (w 2023 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku**

### **1. Sytuacja kapitałowo-majątkowa**

Świadomi konieczności dalszego rozwoju, staramy się systematycznie powiększać fundusze własne poprzez przeznaczenie na ten cel wypracowanej nadwyżki bilansowej oraz zwiększać ilość klientów, jest to wręcz niezbędny warunek do dalszego rozwoju i zapewnienia bezpiecznego funkcjonowania. W związku z wejściem w życie, w 2014 r. zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizację przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

**Kapitał własny przyjmuje następujące formy:**

Wyszczególnienie	31.12.2021r.	31.12.2022r.
Fundusze własne w tym:	<b>17 025 154,71</b>	<b>16 358 918,21</b>
Kapitał Tier I, w tym:	16 369 684,40	15 650 505,05
Kapitał podstawowy Tier I	16 369 684,40	15 650 505,05
Kapitał Tier II	655 470,31	708 413,16

Plan inwestycyjny na rok 2022 zatwierdzony przez Radę Nadzorczą BS w Nowej Soli, został zrealizowany w następujący sposób, a zakładano m.in.:

Wyszczególnienie nakładów	Planowane na rok 2022	Poniesione w bieżącym roku obrotowym
Wartości niematerialne i prawne	35 000,00	8 119,23
Środki trwałe	60 000,00	70 856,35
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Remonty pomieszczeń, zabezpieczenia i inne nieplanowane	220 000,00	263 781,26
<b>Razem</b>	<b>315 000,00</b>	<b>342 756,84</b>

Żałożenia inwestycyjne na rok 2023

Wyszczególnienie nakładów	Planowane na następny rok obrotowy 2023
Wartości niematerialne i prawne	35 000,00
Środki trwałe	200 000,00
Środki trwałe w budowie	0,00
Remonty pomieszczeń, zabezpieczenia i inne nieplanowane	750 000,00
<b>Razem</b>	<b>985 000,00</b>

**2. Wykonanie planu finansowego 2022**

Plan finansowy na rok 2022 zakładał, że wynik netto wyniesie 3.854 tys. zł, a suma bilansowa 214.983 tys., natomiast rok ten zamknął się sumą bilansową w wysokości 233.683 tys. zł i wynikiem netto 4.118 tys. zł.

Sytuację w tym zakresie przedstawiają dane:

- Kasa – wykonanie 100,6%
  - Należności od sektora finansowego – wykonanie 88,5%
  - Należności od sektora niefinansowego – wykonanie 97,8%
  - Należności od sektora budżetowego - wykonanie 90,8%
  - Papiery wartościowe – wykonanie 129,7%
  - Aktywa trwałe – wykonanie 89,1%
  - Aktywa netto – wykonanie 108,7%
  - Zobowiązania wobec sektora finansowego – wykonanie 0,0%
  - Zobowiązania wobec sektora niefinansowego – wykonanie 105,6%
  - Zobowiązania wobec sektora budżetowego – wykonanie 129,7%
  - Fundusze własne brutto – wykonanie 103,9%
  - Przychody z tytułu odsetek – wykonanie 102,1%
  - Koszty z tytułu odsetek – wykonanie 74,4%
  - Wynik z tytułu prowizji – wykonanie 101,2%
  - Koszty działania banku – wykonanie 104,6%
- z tego:
- Wynagrodzenia – wykonanie 94,6%
  - Pozostałe koszty – wykonanie 124,3%
  - Wynik finansowy netto – wykonanie 106,8%

Bank w 2023 r. będzie realizował założenia nowej Strategii działania, oraz realizował założenia Planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Perspektywa funkcjonowania Banku w 2023 r. jest stabilna, dominują powszechnie oczekiwania kontynuacji wyników z ubiegłego roku. Bank będzie działał w warunkach niższego wzrostu gospodarczego, wysokiej inflacji, co spowoduje prawdopodobnie niższą dynamikę inwestycji przedsiębiorstw i zapotrzebowania na kredyty. Banki będą działać w warunkach stabilizacji stóp procentowych NBP w pierwszych kwartałach 2023 r. i ewentualnych obniżkach stóp

procentowych pod koniec 2023 r., co przekłada się na ustabilizowanie, ewentualny spadek marż odsetkowych w kolejnych kwartałach 2023 r. Wszystko zależy od rozwoju sytuacji epidemicznej i jej wpływu na gospodarkę, rozwoju sytuacji w związku z wojną na Ukrainie, oraz dalszych decyzji Rady Polityki Pieniężnej.

**3. Informacje o zaciągniętych przez BS kredytach, umowach pożyczek, oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2022 rok, ze stanem na 31.12.2022r.**

Na dzień 31.12.2022 r., Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych.

Według stanu na dzień 31.12.2022 roku Bank udzielił 59 (62) gwarancji podmiotom niefinansowym na sumę 1 277 367,55 zł (1 152 219,33 zł).

**4. Informacje o udzielonych przez BS podmiotom finansowym kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach**

Bank nie udzielił innym podmiotom finansowym kredytów i pożyczek, jak również nie udzielił poręczeń i gwarancji.

**V. Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych Banku z innymi podmiotami**

Na dzień 31.12.2022r. Bank posiadał akcje BPS SA na kwotę 1 053 151,50 zł, udział i wpisowe Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5 000,00 zł, akcje PBA SA w likwidacji w kwocie 950.000,00 zł. na które utworzył odpis z tytułu trwałej utraty wartości w wysokości 25% posiadanych akcji tj. 237 500 zł oraz akcje Partner Sp. z o.o. na kwotę 55.800,00 zł.

**VI. Ryzyka , na które narażone są instrumenty finansowe:**

W swojej działalności operacyjnej Bank narażony jest na szereg rodzajów ryzyk, które mogą niekorzystnie wpłynąć na jego sytuację ekonomiczno-finansową, jak też na zajmowaną pozycję na rynku usług bankowych. Do podstawowych ryzyk bankowych zalicza się; ryzyko kredytowe, stopy procentowej, płynności, walutowe, operacyjne, itp.

Bank prowadzi analizę obciążonych ryzykiem kredytowym, składników bilansowych i pozabilansowych w kontekście ich wpływu na kształtowanie się współczynnika wypłacalności. Ponieważ skala działalności handlowej Banku nie jest znacząca, Bank oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w zakresie portfela bankowego i handlowego łącznie.

Zgodnie z polityką Banku na koniec 2022 r. podstawowe wymogi kapitałowe wystąpiły dla ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego.

Minimalizowanie ryzyka związanego z działalnością walutową pozwoliły uniknąć wymogu kapitałowego na ryzyko rynkowe. Wymóg kapitałowy w odniesieniu do ryzyka kredytowego obliczany jest z zastosowaniem metody standardowej, a dla ryzyka operacyjnego z zastosowaniem metody wskaźnika bazowego.

Ryzyko stopy procentowej wynika z nieoczekiwanych zmian stóp rynkowych, od których uzależnione jest oprocentowanie aktywów i pasywów. Zmiany te, wpływają bezpośrednio na wysokość przychodów i kosztów, a w konsekwencji na wynik odsetkowy.

Analizą obejmuje się wpływ zmian rynkowych stóp procentowych np. stopy redyskonta weksli, na oprocentowanie aktywów i pasywów banku i związanych z tym, zmianą rozpiętości oprocentowania. Bada się również relację aktywów i pasywów bezpośrednio wrażliwych na zmianę stóp rynkowych.

Ryzyko płynności wynika z braku zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań banku. Bank stara się zapewnić sobie możliwość uregulowania zobowiązań płatniczych, wypłat środków deponentom, wywiązywania się z przyjętych zobowiązań kredytowych poprzez określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem płynności i metod zarządzania tym ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem płynności oraz stopy procentowej ma na celu przede wszystkim utrzymanie płynności na bezpiecznym poziomie, dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności, lepsze zagospodarowanie posiadanych środków z możliwością uzyskania najwyższych dochodów i ograniczanie tych ryzyk.

### Ryzyko płynności

Bank kształtował zarządzanie ryzykiem płynności na podstawie pisemnych procedur określających metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania i raportowania ryzyka. Bank monitorował i raportował podstawowe miary płynności według Rozporządzenia CRR, a także poziom płynności krótkoterminowej LCR. Bank realizował założenia ujęte w Polityce płynności Banku w zakresie utrzymywania portfela aktywów płynnych oraz zapewnienia stabilnych źródeł finansowania, tj. bazy depozytowej osób fizycznych.

Ryzyko płynności w naszym Banku w 2022 roku kształtowało się na bezpiecznym poziomie, a normy płynności były zachowane. Według stanu na dzień 31.12.2022 roku Bank posiadał udział aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie 50%. Wskaźnik LCR, który pokazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną wynosił 376%. Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR 215%.

Bank posiada środki płynne, co umożliwiało finansowanie akcji kredytowej.

### Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w 2022 roku wiązało się z odpowiednim kształtowaniem struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w środowisku wzrastających stóp procentowych ukształtowanych na rynku międzybankowym.

Ryzyko stopy procentowej było monitorowane i analizowane poprzez analizę luki, która była w naszym Banku dodatnia. Bank posiadał znaczną przewagę aktywów opartą o stawkę WIBOR oraz o stawkę redyskonta weksli ustaloną przez Radę Polityki Pieniężnej wobec pasywów opartych o decyzję zarządu banku. Uzyskana na koniec roku 2022 marża odsetkowa ukształtowała się na poziomie 4,81 % wzrosła w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2021 roku o 3,24 pp.

### Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Bank nastawił się na prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji walutowej w granicach niewiążących się z koniecznością utrzymania wymogu kapitałowego, zgodnie z uchwałą KNF w sprawie wyznaczania wymogów kapitałowych banków. Ponadto Bank będzie dążył do uzyskania dodatniego wyniku finansowego z prowadzonej działalności walutowej, jak również do utrzymywania pozycji walutowej całkowitej w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych. W Banku zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu ryzyka zmiany kursów walutowych, minimalizując związane z nim ryzyko. Na koniec grudnia 2022 limit pozycji całkowitej w stosunku do funduszy własnych został wykorzystany w 6,60%.

### Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe z uwagi na posiadaną strukturę aktywów jest głównym ryzykiem w działalności naszego Banku. Bank zarządzał ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem ekspozycji

kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych. Ryzyko kredytowe było systematycznie monitorowane i raportowane Zarządowi i Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego. W roku 2022 Bank utrzymywał ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie.

Na dzień 31.12.2022 roku wielkość rezerw na kredyty zagrożone wynosiła 2.785 tys. zł, a wskaźnik jakości kredytów utrzymał się na niższym poziomie w stosunku do 2021 roku i wynosił 3,93% (obniżenie o 2,85 pp. w porównaniu do roku 2021). Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 85,31%.

W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank stosował zabezpieczenia rzeczowe i osobiste oraz stosował limity ostrożnościowe wewnętrzne i zewnętrzne, między innymi limity na zaangażowanie rodzajów kredytów, podmiotów i branż. W roku 2022 limity koncentracji wiarytelności wyznaczane przez Prawo bankowe oraz limity wyznaczone wewnątrz Banku nie były przekraczane.

Bank pełniąc nadzór nad efektywnością procesów kredytowych i jakością należności obejmował ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie regularnym przeglądem i monitoringiem, w tym dokonywał przeglądu zabezpieczeń w zakresie wskaźnika LTV.

### Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności

Ryzyko operacyjne rozumiane jako ryzyko poniesienia straty wynikające z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych podlegało w Banku identyfikacji, pomiarowi i monitorowaniu, raportowaniu, ocenie oraz kontroli.

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w roku 2022 Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Limit maksymalnej straty z tytułu ryzyka operacyjnego nie został przekroczony, a jego wykorzystanie kształtuje się na poziomie 1,4%.

W 2022 roku odnotowano zdarzenie operacyjne które miało bezpośredni wpływ na wynik finansowy banku. Rejestr zdarzeń obejmował wszystkie kategorie wynikające z wprowadzonej Rekomendacji M KNF.

Ze względu na skalę działania i profil działalności profil ryzyka operacyjnego w Banku ocenia się jako niski.

W roku 2022 Bank raportował również ryzyko braku zgodności rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania. W strukturze Banku funkcjonuje odrębna i podległa bezpośrednio Prezesowi Zarządu niezależne stanowisko do spraw ryzyka braku zgodności, która projektuje i nadzoruje mechanizmy kontrolne oraz dokonuje niezależnego monitorowania i przestrzegania oraz raportowania w Banku ryzyka braku zgodności. Wynik przeprowadzonych zdarzeń związanych z ryzykiem braku zgodności za rok 2022 wskazuje, że ryzyko braku zgodności w niewielkim stopniu obciążało działalność Banku.

## **VII. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2022 roku**

Dynamiczny wzrost rynkowych stóp procentowych w ostatnim roku skutkowało bardzo istotnym wzrostem rentowności banku i wypracowaniem rekordowego zysku brutto, który na koniec roku wyniósł 5.165 tys. zł i w porównaniu do ubiegłego roku wzrósł o 475%. Ten rezultat zostanie przeznaczony na wzmocnienie kapitałowe, a także pozwolił na odrobienie pewnych zaległości z poprzednich lat, jak np. remonty, doposażenie infrastruktury informatycznej, a także wdrażanie nowoczesnych rozwiązań cyfrowych.

Wskaźniki finansowe za 2022 rok w Banku Spółdzielczego w Nowej Soli kształtowały się odpowiednio w porównaniu z rokiem 2021:

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

<b>Wskaźnik</b>	<b>2021 ROK</b>	<b>2022 ROK</b>
Wskaźnik zyskowności	15,13	29,11
Wskaźnik wypłacalności	26,79	23,10
Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (ROE)	4,64	25,18
Wskaźnik zyskowności aktywów (ROA)	0,35	1,76
Wskaźnik ryzyka dział. Kredytowej	6,78	3,93
Wskaźnik kredytowania	33,42	33,54
Wskaźnik kredytów straconych	1,51	1,45
Wskaźnik kapitału własnego	8,06	9,50
Wskaźnik stabilności	72,16	70,72
Wskaźnik depozytów	90,85	89,11
Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym	4,50	4,70
Udział aktywów pracujących	85,51	90,70
Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych	1,77	5,77
Wskaźnik obsługi pasywów pracujących	0,23	1,20
Miara płynności krótkoterminowej (LCR)	387,43	376,17
Miara płynności długoterminowej (NSFR)	179,57	215,30
Wskaźnik ozezerwowania	51,03	85,31
Wskaźnik C/I	87,95	52,78

W 2023 r. planowany jest dalszy stabilny rozwój zapewniający bezpieczeństwo środków klientów przy jednoczesnej ciągłej poprawie efektywności. Kształtowanie wskaźników ekonomicznych i ostrożnościowych na efektywnych i bezpiecznych poziomach, przy jednoczesnym zapewnieniu odpowiedniej rentowności działania to główne cele w działalności na przyszły rok. Kroki podjęte w poprzednich latach, a mające na celu optymalizację kosztową, przekładają się na poprawę wyniku finansowego rok do roku i w kolejnych latach także powinny mieć odzwierciedlenie w wyniku finansowym. Należy jednak pamiętać, że występują sytuacje nieprzewidziane, które miały negatywny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Banku, wojna na Ukrainie, czy wysokie wskaźniki inflacji, która wprost przekłada się na wzrost kosztów funkcjonowania. Bank w dalszym ciągu będzie pracował w warunkach wywołanych epidemią i kryzysu modelu biznesowego Banku. Można się spodziewać dalszego dostosowywania struktury organizacyjnej czy racjonalizacji zatrudnienia w związku z rozwojem bieżącej sytuacji. Dla poprawy warunków pracy i obsługi klienta w 2023 r. planowany jest dalszy remont w placówkach Banku między innymi w Centrali Banku w Nowej Soli, w Oddziale Bytomiu Odrzańskim. Planowany jest również zakup agregatu prądotwórczego dla utrzymania ciągłości działania Banku oraz zakup trzech nowych bankomatów.

Bank stosuje Zasady ładu korporacyjnego wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Natomiast nie stosuje zasad ładu korporacyjnego dla instrumentów finansowych znajdujących się na jednym z rynków regulowanych Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

Prezentowane sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli za 2022 rok zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a Ustawy Prawo bankowe. Prezentowane dane finansowe znajdują odzwierciedlenie w księgach rachunkowych Banku.

*Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Bank Spółdzielczy w Nowej Soli działalności. Nie ma przesłanek, aby kontynuacja była zagrożona.*

Nowa Sól, dnia 20.02.2022 rok

**ZARZĄD BANKU:**

Julia Witkowska-Jaciewicz  
Wiceprezes Zarządu

Iwona Jensch  
Wiceprezes Zarządu

Renata Gonczar-Jaroszewicz  
Prezes Zarządu