

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

w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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: sekretariat@bsnowasol.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:

- leszczyńskiego,
- 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 2024 do 31 grudnia 2024 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 31.12.2024 roku Bank posiadał 3 bankomaty i 1 wpłatomat:

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

3. Władze Banku

ZARZĄD

Głównym celem Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowej Soli w 2024 roku było jak najaktywniejsze wykorzystanie posiadanych możliwości i warunków do dalszego umocnienia siły ekonomicznej banku oraz poprawy warunków obsługi klientów i pracy załogi.

Na dzień 31.12.2024 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, negocjował oprocentowanie lokat, 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. Przedstawiał stopień realizacji zaleceń wydanych przez KNF BION.

RADA NADZORCZA

Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 19.06.2024r., wybrano na kadencję trwającą 4 lata, 9 osobowy skład Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza Banku na dzień 31.12.2024 roku działała w następującym składzie:

Prezydium RN w Banku Spółdzielczym w Nowej Soli:

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

Członkowie RN w Banku Spółdzielczym w Nowej Soli:

- Budek Lech,
- Adamów Henryk,

- Guzik Władysław,
- Wicher Elżbieta,
- Kmita Eugeniusz
- Zmysłony Piotr.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał. W ciągu roku 2024 odbyło się 7 posiedzeń, na których podjęto 43 uchwał. 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 związku z nałożeniem na Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny w Kętach kary administracyjnej w postaci skreślenia z listy firm audytorskich, Rada Nadzorcza dokonała wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka do badania sprawozdania finansowego na lata 2024-2025.

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

W Banku na dzień 31.12.2024 Komitet Audytu funkcjonował w następującym składzie:

- Henryk Adamów - Przewodniczący
- Zdzisława Michalak - Sekretarz
- Wicher Elżbieta - Członek

W roku 2024 Komitet Audytu odbył 6 posiedzeń, 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), z realizacji zaleceń wydanych przez KNF BION, 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.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2024 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 19.06.2024 roku. Wzięło w nim udział 27 osób spośród 28 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały w sprawie:

- ✓ zatwierdzenia regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
- ✓ zatwierdzenie polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Nowej Soli,
- ✓ zatwierdzenie wyborów Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowej Soli,
- ✓ zatwierdzenie regulaminu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowej Soli,
- ✓ zatwierdzenie samooceny Rady Nadzorczej w sprawie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania za 2023 rok,
- ✓ zatwierdzenie sprawozdania komisji ds. odpowiedniości z wyników oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej za rok 2023,
- ✓ zatwierdzenie sprawozdania komisji ds. odpowiedniości z wyników oceny indywidualnej pierwotnej kandydatów do Rady Nadzorczej na kadencję 2024-2028,
- ✓ zatwierdzenie sprawozdania z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego za rok 2023 oraz informacja z wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli oraz postulatów z Grup Członkowskich.

- ✓ zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej w tym ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego i Polityki Wynagradzania za 2023r.,
- ✓ zatwierdzenie sprawozdania finansowego za 2023r.,
- ✓ podziału nadwyżki bilansowej,
- ✓ zatwierdzenie kierunków działania Banku na rok 2024, w tym kierunków rozwoju działalności Bankowej oraz społeczno-kulturalnej,
- ✓ udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu za działalność w 2023r.,
- ✓ udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo-księgowych za działalność w 2023r.,
- ✓ udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu ds. sprzedaży produktów bankowych za działalność w 2023r.,
- ✓ zatwierdzenie górnej granicy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Nowej Soli,
- ✓ zatwierdzenie delegata na Walne Zgromadzenie Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego w Kętach,
- ✓ zatwierdzenie sprawozdania komisji ds. odpowiedności z wyników oceny zbiorowej pierwotnej nowo wybranych członków do Rady Nadzorczej na kadencję 2024-2028,
- ✓ zatwierdzenie składu Rady Nadzorczej na kadencję 2024-2028.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2024 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

Bank zatrudniał ogólnie 43 pracowników, 41,50 etatu.

W roku 2024, pracownicy Banku korzystali ze szkoleń organizowanych przez zewnętrzne ośrodki szkoleniowe. Szkolenia odbywały się najczęściej w sposób zdalny. W roku 2024 na 43 tematy szkoleń, zgłoszono udział 140 pracowników (jeden pracownik brał udział w kilku tematach) w tym 9 Członków Rady Nadzorczej. W 2024 roku koszty szkoleń wyniosły 92.083,42 zł.

5. Przepisy prawa

Bank jest spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawnych, w tym:

- a) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
- b) Ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze,
- c) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- d) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,

- e) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makro ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- f) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- g) 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,
- h) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi,
- i) Statutu Banku Spółdzielczego w Nowej Soli.

Na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bank od dnia 1 maja 2019 roku jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. Ponadto Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

W 2024 roku tempo koniunktury w Polsce pozostawało uzależnione od czynników zewnętrznych, takich jak m.in. wojna w Ukrainie. Polska gospodarka pozostaje również pod silnym wpływem strefy euro, gdzie Europejski Bank Centralny, w czerwcu ubiegłego roku rozpoczął cykl luzowania polityki monetarnej poprzez redukcję stóp procentowych na pięciu kolejnych posiedzeniach. Przewiduje się, że w kolejnym roku, w otoczeniu krajowej gospodarki w dalszym ciągu będzie dominowała niepewność, której źródłem będą przede wszystkim kryzysy zbrojne (Ukraina i Bliski Wschód), które oddziałują na nastroje na rynkach finansowych oraz wśród przedsiębiorstw i konsumentów, a także konflikty handlowe największych gospodarek światowych (USA, Chiny, UE), szczególnie uwzględniając zmiany w polityce Stanów Zjednoczonych wraz z objęciem w styczniu 2025 roku rządów przez nową administrację.

Pomimo tych uwarunkowań, sytuacja gospodarcza w Polsce była stabilna. Większość prognoz przewidywanych przez ekspertów potwierdziła się, bowiem stopa bezrobocia utrzymała się na poziomie z 2023 roku, co okazało się zgodne z oczekiwaniami, wskaźnik wzrostu gospodarczego był niższy niż oczekiwany (o 0,4 p.p.). Do pozytywnych zjawisk należy zaliczyć poziom wskaźnika inflacji, który w 2024 roku ukształtował się na poziomie 5,0% i był zdecydowanie niższy niż odnotowany w analogicznym okresie 2023 roku.

Prognoza parametrów makroekonomicznych na 2025 r. zakłada, że tempo rozwoju polskiej gospodarki osiągnie 3,3% (wobec 2,8% w 2024 r.), do czego przyczyniać się będzie wzrost konsumpcji stymulowany rosnącą siłą nabywczą części gospodarstw domowych, w których tempo wzrostu wynagrodzeń (podwyżka płacy minimalnej o 9,2% r/r) wyraźnie przewyższy poziom inflacji. Poprawę dynamiki PKB wspierać będzie również odbudowa popytu inwestycyjnego w ramach absorpcji funduszy unijnych z perspektywy finansowej na lata 2021-2027 oraz z Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności. Z kolei średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych (4,5%) pozostanie powyżej celu władz monetarnych, co będzie konsekwencją rosnącej dynamiki cen żywności i energii, a także kontynuacji polityki fiskalnej zwiększającej wydatki publiczne finansowane deficytem budżetowym. Z kolei solidne tempo wzrostu gospodarczego (3,3% r/r) oraz postępujące zmiany demograficzne będą czynnikami utrzymującymi stopę bezrobocia na niskim poziomie (5,1% na koniec 2025 r.). Prognoza podstawowych wskaźników makroekonomicznych na 2025 rok została przedstawiona w poniższej tabeli.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2023 rok (rok przed poprzednim)	2024 rok (rok poprzedni)	Prognoza na rok 2025*
Wzrost gospodarczy (Produkt Krajowy Brutto)	0,2%	2,8%	3,3%
Deficyt budżetu	85,6 mld. zł	240,3 mld. zł**	288,8 mld. zł
Wskaźnik inflacji	11,4%	5,0%	4,5%
Wskaźnik bezrobocia	5,1%	5,1%	5,4%
Stopa redyskonta weksli	5,8%	5,8%	4,55%
Stopa kredytu lombardowego	6,25%	6,25%	5,0%
Stopa depozytowa	5,25%	5,25%	4,0%
Stopa referencyjna	5,75%	5,75%	4,50%

* Prognoza dokonana wg. danych opracowanych przez Bank BPS S.A. w opracowaniu „Prognoza parametrów makroekonomicznych do 2027 r.” przygotowanym w październiku 2024 roku

** Dane pochodzą z uchwalonej w dniu 08.11.2024 r. nowelizacji uchwały budżetowej na 2024 rok

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

Informacje o rynku (segmencie) działalności, podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług (jeżeli są istotne) albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym.

2.1. Opis branży, rynku

Bank Spółdzielczy w Nowej Soli prowadzi podstawową uniwersalną działalność bankową. Oferuje niezłożone usługi i produkty bankowe. Oferta produktowa Banku jest na bieżąco dostosowywana do oczekiwań rynku, z uwzględnieniem preferencji i potrzeb klientów, dostosowanych do standardów rynkowych i wymogów regulacyjnych.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

W 2024 roku działalność depozytowa Banku realizowana była 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 31.12.2024 w Banku prowadzono ogółem 9.271 szt. rachunków depozytowych bieżących i terminowych, w tym w PLN oraz EURO. Liczba rachunków bieżących na koniec 2024 r. wyniosła 7.043 szt. i w porównaniu do ubiegłego roku nastąpił wzrost o 30 szt. – dynamika wynosi 100,43% r/r.

Bank prowadzi rachunki terminowe, liczba ich na koniec roku 2024 wyniosła 2.228 szt. w porównaniu do ubiegłego roku nastąpił spadek o 5 szt. – dynamika 99,8%.

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

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Bank prowadzi również **rachunki deweloperskie** przeznaczone na inwestycje budowlane i mieszkaniowe. Środki zgromadzone na rachunkach bankowych stanowiły główne źródło pokrycia działalności kredytowej. Depozyty zgromadzone w Banku wg stanu na 31.12.2024r. wyniosły 266.110 tys. zł i wzrosły w porównaniu do ubiegłego roku o 37.191 tys. zł tj. o 16,25%. W strukturze depozytów terminowych dominowały depozyty od osób prywatnych z rocznym terminem deponowania.

Na bazę depozytową składały się depozyty sektora finansowego w wysokości – 839 tys. zł., niefinansowego – 240.148 tys. zł oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych – 25.123 tys. zł

Wyszczególnienie	2023-12-31		2024-12-31		Zmiana r/r
	wartość	struktura %	wartość	struktura %	
SEKTOR FINANSOWY	0,00	0,00	839	0,32%	839,00
Instytucje finansowe	0,00	0,00	839	0,32%	839
SEKTOR NIEFINANSOWY	206 632	90,26%	240 148	90,24%	33 516
Osoby prywatne	147 284	64,34%	181 134	68,07%	33 850
Rolnicy	32 832	14,34%	31 840	11,96%	-992
Przedsiębiorstwa indywidualne	12 382	5,41%	12 588	4,73%	206
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	80	0,04%	45	0,02%	-35
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	7 696	3,36%	8 611	3,24%	915
Instytucje niekomercyjne	6 358	2,78%	5 930	2,23%	-428
SEKTOR BUDŻETOWY	22 286	9,74%	25 123	9,44%	2 837
Budżet	22 286	9,74%	25 123	9,44%	2 837
RAZEM	228 919	100,00%	266 110	100,00%	37 191

Struktura depozytów podmiotów sektora niefinansowego wskazuje osoby prywatne jako główne źródło finansowania akcji kredytowej, ich udział w bazie depozytowej wyniósł 68,07% i wzrósł o 22,98% r/r do poziomu 181.134 tys. zł. Kolejne grupy wg wielkości udziału to rolnicy – 11,96% (spadek o 3,02% r/r do poziomu 31.840 tys. zł.), przedsiębiorcy indywidualni – 4,73% (wzrost o 1,66% r/r do poziomu 12.588 tys. zł.), przedsiębiorstwa i spółki prywatne – 3,24% (wzrost o 11,89% r/r do poziomu 8.611 tys. zł.), instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych – 2,23% (spadek o 6,73% r/r do poziomu 5.930 tys. zł). Depozyty przedsiębiorstw i spółek państwowych stanowiły 0,02% bazy depozytowej. Depozyty budżetu stanowią 9,44% bazy depozytowej (wzrost o 12,73% r/r do poziomu 25.123 tys. zł.).

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku w 2024 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 2024 Bank kontynuował także udzielanie kredytów dla rolnictwa.

Akcja kredytowa w 2024 roku wzrosła w porównaniu do roku 2023 o 40,1% , a wartość kredytów ogółem na 31.12.2024 r. wynosiła 125.948 tys. zł. Na obliżu kredytowe składały się kredyty sektora niefinansowego – 74.508 tys. zł oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych – 51.440 tys. zł

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Wyszczególnienie	31.12.2023 roku		31.12.2024 roku		Zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
SEKTOR NIEFINANSOWY	61 892	68,84%	74 508	59,16%	12 616
Rolnicy	27 661	30,77%	30 186	23,97%	2 525
Osoby prywatne	14 918	16,59%	21 930	17,41%	7 012
Przedsiębiorcy indywidualni	639	0,71%	2 387	1,90%	1 748
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	16 941	18,84%	18 215	14,46%	1 274
Instytucje niekomercyjne	1 733	1,93%	1 790	1,42%	57
SEKTOR BUDŻETOWY	28 010	31,16%	51 440	40,84%	23 430
Budżet	28 010	31,16%	51 440	40,84%	23 430
Ogółem	89 902	100,00%	125 948	100,00%	36 046

Na koniec grudnia 2024 roku w portfelu kredytowym dominowały kredyty udzielone rolnikom indywidualnym, których udział stanowił 23,97% portfela (zanotowano wzrost zaangażowania w porównaniu do roku 2023 o 9,13%). Kredyty dla przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni stanowiły 14,46 % portfela (wzrost zaangażowania o 7,52% w porównaniu do roku 2023). Duży wzrost odnotowano w kredytach detalicznych udzielonych osobom prywatnym, których udział w portfelu stanowił 17,41% (wzrost zaangażowania o 47,0%). Kredyty udzielone dla przedsiębiorców indywidualnych stanowiły 1,90% portfela (wzrost zaangażowania o 273,6% w porównaniu do roku 2023). Kredyty udzielone instytucją niekomercyjnym działającym na rzecz gospodarstw domowych stanowiły niespełna 1,42% portfela, a kredyty udzielone budżetom stanowiły 40,84% portfela.

W kredytach rolniczych największy udział mają kredyty preferencyjne, które stanowią 36,90% kredytów rolniczych i 8,84 % portfela kredytowego.

Kwotowo największy wzrost akcji kredytowej w stosunku do ubiegłego roku odnotowano w grupie osób prywatnych i wyniósł 7.012 tys. zł, natomiast procentowo największe zwiększenie kredytów nastąpiło w grupie przedsiębiorcy indywidualni tj. o 273,55%.

	31.12.2023 w tys.	31.12.2024 w tys.	Dynamika w %	Zmiana w tys.
Kredyty ogółem	89 902	125 948	140,10	36 046
w tym:				
normalne	82 450	115 712	140,34	33 262
pod obserwacją	4 223	7 137	169,00	2 914
zagrożone z tego:	3 229	3 099	95,97	-130
poniżej standardu	202	162	80,20	-40
wątpliwe	2 077	2 077	100,00	0
stracone	950	860	90,53	-90

Stan kredytów zagrożonych na koniec grudnia 2024 roku wynosił 3.099 tys. zł, w stosunku do roku ubiegłego spadł o kwotę 130 tys. zł, co przy zanotowanym wysokim przyroście obliża kredytowego rok do roku, nastąpiło znaczne polepszenie wskaźnika jakości kredytów o 1,13 pp., a osiągnięty wskaźnik jakości kredytów wyniósł 2,46%. Wielkość utworzonych rezerw celowych na kredyty wynosiła 2.513 tys. zł, co daje wskaźnik orezerwowania na poziomie 78,83%. 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

W zakresie pozostałej działalności Bank prowadził działalność ubezpieczeniową, którą realizował w ramach modelu agencyjnego na podstawie zawartych umów z:

- Saltus Towarzystwo Ubezpieczeń na życie S.A. w Sopocie,
- InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A Vienna Insurance Group,
- Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A Vienna Insurance Group,
- Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Warta S.A.,
- Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Towarzystwo Ubezpieczeń Wiener, w dniu 01.07.2024 r. połączyło się z Towarzystwem Ubezpieczeniowym Vienna Life. Działalność ta respektowała zapisy wynikające z Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego oraz przyjętej w Banku Polityki bancassurance i nie stanowiła znaczącej pozycji w przychodach odsetkowych, bo zaledwie 0,07%.

Działalność marketingowa

➤ *Wizerunek i marka*

Od wielu lat Bank buduje swój wizerunek poprzez trwałe relacje z Klientami oferując im kompleksową ofertę produktową, docierając do nich poprzez różne formy marketingowe tj. sprzedaż bezpośrednia oraz reklamę poprzez stronę internetową. Bank również opracowywał samodzielnie materiały promocyjne i reklamowe oraz promował swoje usługi poprzez różnorodne kanały komunikacyjne, w szczególności poprzez informację na tablicy ogłoszeń w Banku w postaci plakatów, ulotek i innych materiałów informacyjnych wyłożonych w miejscu wykonywania czynności. Ponadto w 2024 roku Bank uczestniczył w działaniach reklamowych za pośrednictwem kampanii reklamowych przygotowywanych przez Bank Zrzeszający, poprzez kampanię telewizyjną z charakterystycznym przekazem „Załatw to po sąsiedzku” oraz poprzez kontynuację kampanii zrzeszeniowej „Spłacamy Twój kredyt”.

W 2024 roku Bank wykorzystywał również różne formy działalności wizerunkowej, promocyjnej mającej na celu wsparcie działalności oświatowo-kulturalnej, klubów sportowych jak i klientów indywidualnych, w formie dotacji i dofinansowań oraz sponsoringu.

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów

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, w tym wpłatomat,
- 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),
- aplikacja mobilna BS Nowa Sól z rozszerzoną usługą BLIK,
- istnieje możliwość doładowania telefonów komórkowych
- możliwość zakładania lokat terminowych przez bankowość internetową.

Z pozostałych usług Bank oferował również bankowość elektroniczną, karty płatnicze typu VISA, Mastercard. Obsługa depozytów bieżących i terminowych odbywała się zarówno poprzez tradycyjną obsługę w placówkach Banku, jak i poprzez elektroniczne kanały dostępu. Z bankowości elektronicznej korzystały różne grupy klientów, w tym osoby prywatne, przedsiębiorcy oraz pracownicy instytucji samorządowych. Klienci mieli dostęp do aktualnego stanu środków zgromadzonych na rachunkach, historii rachunku czy wyciągów bankowych oraz mogli zlecić realizację przelewów, złożyć zlecenie dewizowe, dokonać transakcji wymiany walutowe, doładować telefon oraz złożyć wniosek w programie 800+ i 300+, Kapitał Opiekuńczy, żłobkowe. Elektroniczne kanały dostępu do konta bankowego pozwalają na wygodne i szybkie zarządzanie swoimi finansami i są podstawowym elementem oferty Banku. Bank również umożliwił swoim klientom zakładanie za pośrednictwem Banku profilu zaufanego (usługa Moje ID).

W zakresie wydawania i obsługi **kart płatniczych** w 2024 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 2024 r. w Banku wydano 2.254 szt. kart płatniczych – o 47 szt. więcej r/r. Bank uczestniczy w programie ubezpieczenia karta płatniczych „Pakiet bezpieczna karta”.

W ostatnich latach dokonywanie nie tylko wypłat, ale również wpłat poprzez sieć bankomatów stało się jedną z najpopularniejszych usług kartowych. Bank rozszerzył możliwość ich dokonywania w urządzeniach własnych poprzez zakup nowego bankomatu z funkcją wpłatomatu do Centrali Banku w Nowej Soli. Natomiast w Punkcie kasowym w Kolsku i Fili w Bojadłach wymieniono dotychczas funkcjonujące bankomaty na nowoczesne. Urządzenia dostępne są dla klientów 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu.

W roku 2024, w związku z obowiązującymi przepisami Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. dot. wsparcia kredytobiorców w zakresie umożliwienia kredytobiorcom skorzystania z możliwości zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego, Bank nadal udostępniał klientom Banku posiadającym kredyty hipoteczne w złotych polskich i kwalifikujących się zgodnie z Ustawą, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe możliwość zawieszenia spłaty 4 rat kredytowych w okresie od 1 czerwca 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku ("wakacje kredytowe").

Ponadto, zgodnie z obowiązkiem respektowania dowodu osobistego w aplikacji mObywatel przez banki, skutecznie wdrożono procesy digitalizacji obsługi klientów z cyfrowym dowodem. Bank także poprzez rozszerzanie funkcjonalności aplikacji internetowej prowadził cyfrowy rozwój usług bankowych.

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 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 2024

Bank jest uniwersalnym bankiem, obsługującym sektor rolniczy 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.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2024 roku

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów kredytowych i depozytowych w 2024 roku.

DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Kwota i ilość udzielonych kredytów w 2024 roku.

Nazwa oddziału	I kw. 2024		II kw. 2024		III kw. 2024		IV kw. 2024	
	Kwota wniosku	Liczba wniosków	Kwota wniosku	Liczba wniosków	Kwota wniosku	Liczba wniosków	Kwota wniosku	Liczba wniosków
Bojadła	290	16	642	14	400	22	258	14
Bytom Odrzański	622	34	553	27	313	16	620	24
Kolsko	13	2	67	5	50	3	0	0
Nowa Sól	12 017	54	6 818	47	9 358	58	36 007	53
Sława	109	5	355	10	1 398	6	516	7
Podsumowanie całkowite	13 051	111	8 435	103	11 519	105	37 401	98
							70 406	417

	31.12.2023	31.12.2024	Dynamika w %	Zmiana
Liczba wniosków	311	417	134,08%	106
Kwota wniosku	57 267	70 406	122,94%	13 139

DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Ilość i kwota złożonych depozytów w 2024 roku.

Nazwa oddziału	I kw. 2024		II kw. 2024		III kw. 2024		IV kw. 2024	
	Kwota depozytu	Ilość nowych umów depozytowych	Kwota depozytu	Ilość nowych umów depozytowych	Kwota depozytu	Ilość nowych umów depozytowych	Kwota depozytu	Ilość nowych umów depozytowych
Bojadła	1 032	25	3 553	47	1 841	42	1 656	45
Bytom Odrzański	5 978	127	6 657	103	10 146	187	9 194	119
Kolsko	1 684	28	1 078	17	2 227	34	1 482	24
Nowa Sól	23 319	195	23 891	281	26 345	335	29 751	327
Sława	1 622	18	1 378	16	1 453	20	742	14
Otyń	176	5	63	3	238	9	63	3
Siedlisko	386	5	212	8	519	9	281	6
Podsumowanie całkowite	34 197	403	36 832	475	42 769	636	43 169	538
							156 967	2 052

	31.12.2023	31.12.2024	Dynamika w %	Zmiana
Ilość złożonych depozytów	1 315	2 052	156,0%	737
Kwota złożonych depozytów	91 159	156 967	172,2%	65 808

DZIAŁALNOŚĆ ROZLICZENIOWA

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

W 2024 roku za pośrednictwem systemu ELIXIR, rozliczonych zostało 324.536 szt. komunikatów elektronicznych wysłanych oraz 198.205 szt. dokumentów odebranych. Natomiast za pośrednictwem SORBNET, rozliczonych zostało 471 szt. komunikatów elektronicznych wysłanych oraz 125 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.

	2023	2024	Dynamika w %	Zmiana
e-BankNet	363	292	80,44	-71
SMS	74	81	109,45	7
e-CorpoNet	32	33	28,13	1
OGÓŁEM	469	382	81,45	-87

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 2024 r. wykonano 78.243 szt. operacji rozliczeniowych (przelewów elektronicznych). Na koniec 2024 r. z tego systemu korzystało 171 klientów – wzrost o 2 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 2024 r. posiadał 2.162 klientów – spadek o 135 klientów r/r.

Od 01.01.2024 do 31.12.2024 r. zawarto 292 nowych umów o korzystanie z bankowości elektronicznej. W porównaniu do 2023 r. ilość zawartych nowych umów była mniejsza o 71 szt. Za pośrednictwem usługi eBankNet zrealizowano w 2024 r. 106.607 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.

Usługa bankowości elektronicznej realizowana była również poprzez **aplikację BS Nowa Sól mobilnie**, która umożliwia na urządzeniach mobilnych w prosty i bezpieczny sposób korzystać z usług bankowych. Z aplikacji mobilnej na koniec 2024 roku korzystało 789 klientów – wzrost o 276 klientów r/r.

Jedną z najbardziej popularnych usług udostępnionych w aplikacji mobilnej jest usługa BLIK. Usługa ta została rozszerzona o przelew na telefon, która również spotkała się z pozytywnym odbiorem i szybko zyskała popularność.

Ponadto Bank oferuje klientom usługę **jmsBanking**, z której na koniec 2024 r. korzystało 1.049 klientów – wzrost o 47 klientów r/r.

Bank prowadzi działalność ubezpieczeniową współpracując w tym zakresie z Generali TU, Saltus TU, Warta SA TU, InerRisk TU, Viena Life TU.

Ponadto Bank oferuje klientom możliwość ubezpieczenia przez Internet. Prosto ze strony Banku klient ma możliwość przejścia do porównywarki, gdzie może wybrać najlepszą dla siebie ofertę, kupić i opłacić polisę bez wychodzenia z domu przez 24h/7dni.

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 31.12.2024r.

<i>Lp.</i>	<i>Przedmiot polisy</i>	<i>Składka ubezpieczeniowa-opłacona</i>	<i>Okres ubezpieczenia</i>	<i>Numer polisy</i>
1	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej	2 126,00	01.01.2024-31.12.2024	Polisa seria NR 25881622/

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

				Polisa seria NR 27180823
2	Ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk, zdarzeń losowych, sprzętu elektronicznego, ubezpieczenia szyb, Ubezpieczenia gotówki od kradzieży z włamaniem i rabunku	22 593,00	01.01.2024-31.12.2024	Polisa seria NR 25881622/ Polisa seria NR 27180823
3	PZU – Ubezpieczenie od ryzyk cybernetycznych	5.800,00	01.01.2024-31.12.2024	Polisa nr 1083729299/ Polisa nr 1096473156
4	Pakietowe ubezpieczenie komunikacyjne samochodu osobowego CITROEN C5	1 465,00	01.01.2023-31.12.2023	Polisa 2024-2404261951
5	Ubezpieczenie Zarządu	3 350,00	01.01.2024-31.12.2024	Polisa nr LHC2677087
6	Ubezpieczenie Agenta	1 000,00	01.01.2024-31.12.2024	Polisa nr 0033885/004633 nr Agenta 9-02-049

4.2. 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.

4.3. UMOWY KONSORCJUM

Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał zaangażowanie w dwóch umowach konsorcjum na łączną kwotę 1.232.612,95 zł, gdzie w jednej umowie Bank jest uczestnikiem a w drugiej organizatorem konsorcjum. Umowy zostały zawarte w latach wcześniejszych.

5. Główni konkurenci Banku

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 placówek takich banków jak:

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

Pomimo trudności rosnącej konkurencji Bank posiada ugruntowaną pozycję, oraz znaną markę w lokalnym rynku usług finansowych.

III NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2024 roku

W 2024 roku Bank poniósł nakłady inwestycyjne w wysokości 282.214,98 zł.

Poniesione nakłady dotyczyły:

I. Zakup środków trwałych	181.925,16 zł.
II. Środki trwałe w budowie	80.696,40 zł.
III. Wartości niematerialne i prawne	19. 593,42 zł.

IV OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2024 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 oraz kompleksowych szkoleniach pracowników sprzedażowych. 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
4. *Upowszechnianie idei zrównoważonego rozwoju z uwzględnieniem działań mających wpływ na poprawę środowiska naturalnego (Zarządzanie ESG).*

Działania Banku nakierowane będą przede wszystkim na utrzymanie dotychczas dobrej pozycji kapitałowej i płynnościowej oraz minimalizacji ryzyka kredytowego. Ponadto Bank będzie nakierowany na zmiany kulturowe organizacji nakierowanej na działania pro-ekologiczne, będzie wspierał inicjatywy mające pozytywny wpływ na środowisko naturalne, równość społeczną i sprawiedliwy handel.

Istotnymi czynnikami dla rozwoju naszego Banku będzie wpływ sytuacji geopolitycznej w Europie i na Świecie, w związku z trwającą agresją zbrojną Rosji na Ukrainę, kryzys zbrojny na Bliskim Wschodzie i perspektywa zakończenia tych konfliktów, a także zmianami administracyjnymi w Stanach Zjednoczonych

Ameryki, co tym samym czyni determinantami kształtującymi polską gospodarkę, szczególnie w sferze kształtowania poziomu inflacji i stóp procentowych. W świetle tych uwarunkowań spodziewane ożywienie gospodarcze, będzie podlegało ciągłej weryfikacji zarówno pod kątem dostosowywania się do nowych uwarunkowań makroekonomicznych i zapewnienia wzmożonych działań zapewniających niezakłóconą ciągłość działania. Ponadto znaczące dla Banku będzie nadal utrzymująca się niepewność związana z sytuacją gospodarczą w kraju, jej koniunkturą, spowolnienie inflacji, zapowiadane obniżki stóp procentowych NBP, stopniowy napływ środków dla Polski z tzw. Krajowego Planu Odbudowy a także daleko idące zmiany w sektorze bankowym związane z reformą wskaźników stopy procentowej. Dynamicznie zmieniające się uwarunkowania makroekonomiczne i mikroekonomiczne będą wyznacznikiem trendów technologicznych i przewartościowania nowych kierunków działania, które będą gwarantowały odpowiedni poziom cyberbezpieczeństwa w sposób proporcjonalny do potrzeb regulacyjnych i zagrożeń oraz stawiały nowe wyzwania również z zakresu ryzyk, wobec których Bank będzie dążył sprostać.

1.3 CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE

Czynniki mikrootoczenia:

- nieprzewidywalność uwarunkowań i brak stabilności gospodarczej wywołanymi względami geopolitycznymi,
- kształtowanie poziomu PKB i dynamiki inwestycyjnej,
- podwyższone ryzyko inwestycyjne,
- poziom konsumpcji gospodarstw domowych,
- wzrost bezrobocia,
- ukształtowanie poziomu inflacji,
- wzrost kosztów utrzymania,
- wysoka presja płacowa,
- ograniczone możliwości kredytowania klientów z uwagi na niższą zdolność kredytową,
- dematerializacja ryzyka ,
- niska dochodowość kredytów preferencyjnych dla rolnictwa z dopłatami ARiMR,
- aktywność konkurencji na rynku usług bankowych,
- stagnacja aktywności gospodarczej części sektorów,
- regulacje prawne nie uwzględniające specyfiki funkcjonowania banków spółdzielczych i ciągłe dostosowywanie procedur związanych z wdrażaniem Rekomendacji KNF i Dyrektyw Unijnych CRDIV/CRR oraz BFG, DORA,
- spadek więzi w grupie klientów do 40 roku życia i wpływ usług mobilnych, a także stosowanie uproszczonej procedury pożyczkowej w instytucjach parabankowych.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Istotną kwestią mogącą mieć wpływ na efektywność Banku jest stan sytuacji gospodarczej będącej skutkiem trwających konfliktów zbrojnych, a szczególnie na Ukrainie, który ma nadal wpływ na poziom cen surowców, inflacji oraz wzrostu gospodarczego na rynku międzynarodowym jak i w Polsce. Mimo spadku inflacji i wyhamowaniu wzrostu stóp procentowych, a także oczekiwań co do ich obniżki w roku 2025, Bank nadal będzie funkcjonował w środowisku trudnych i niestabilnych warunków rynkowych. Dodatkowymi zagrożeniami dla efektywności działania Banku może być pogorszenie sytuacji przedsiębiorstw, rolników oraz osób indywidualnych. Pozytywnego elementu ożywienia akcji kredytowej Bank upatruje w związku z uruchomieniem środków z KPO UE, w impulsie inwestycyjnym ze strony sektora małych i średnich przedsiębiorstw. Ponadto determinantami działania Banku będą rosnące wymagania regulatora w związku z wdrożeniem Rozporządzenia CRR 3 oraz DORA. Czynniki te z pewnością będą wywierały negatywny wpływ na dematerializację ryzyka kredytowego i realizację przychodów oraz wynik finansowy Banku w roku 2025.

Dodatkowo silna konkurencja na lokalnym rynku bankowym, zarówno banków komercyjnych, a także banków spółdzielczych z Grupy SGB ma znaczny wpływ na stosowanie niskich marż kredytowych, co w efekcie ma wpływ na wypracowaną marżę na produktach.

1.4 Czynniki wewnętrzne

- 1) monitorowanie i analizowanie występujących ryzyk istotnych w Banku,
- 2) utrzymywanie wewnętrznych limitów ostrożnościowych oraz wynikających z przepisów zewnętrznych,
- 3) utrzymanie stabilnej bazy depozytowej,
- 4) intensyfikacja sprzedaży bezpiecznych produktów kredytowych,
- 5) dalszy rozwój usług świadczonych w bankowości elektronicznej,
- 6) uaktywnianie oferty usług ubezpieczeniowych,
- 7) uaktywnianie usług pośrednictwa leasingowych i faktoringowych,
- 8) wzmożone działania monitoringu,
- 9) poprawa jakości portfela kredytowego poprzez działania restrukturyzacyjne i windykacyjne,
- 10) zmiany organizacyjne usprawniające działania Banku, w tym dostosowywanie struktury organizacyjnej do realizacji celów strategicznych, w tym zabezpieczenie bezpieczeństwa ICT,
- 11) cyfryzacja usług bankowych i inwestycje w infrastrukturę teleinformatyczną,
- 12) optymalizacja kosztów działania.

2. Inne działania

W 2024 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 aplikacji mobilnej. W 2024r. Bank oferował produkty kredytowe - Promocyjny kredyt obrotowy, Kredyt płynnościowy i Bezpieczny kredyt płynnościowy 2%, oraz kredyty okolicznościowe i jubileuszowe - Szczęśliwa Siódemka.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się również na przygotowaniu do poszerzania swojej oferty o pośrednictwo usług leasingowych.

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 i Bytom Odrzański. Ponadto Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, a także celem zwiększenia przychodów prowizyjnych, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie odrębnie zawartych Umów z ubezpieczycielami na wykonywanie czynności agencyjnych oraz z zachowaniem zasad wynikających z Rekomendacji U UKNF

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 odporności cyfrowej, a także siły kapitałowej Banku.

W 2024 roku w związku ze zmieniającym się otoczeniem oraz sytuacją gospodarczą, trwającym konfliktem zbrojnym wywołanym przez Rosję na Ukrainę, kryzysem zbrojnym na Bliskim Wschodzie, Zarząd stale monitorował ich dynamikę i na bieżąco dostosowywał procesy zarządzania Bankiem do warunków zmieniającego się otoczenia. W obliczu zagrożenia pojawiających się zagrożeń, zabezpieczał procesy krytyczne i ciągłość działania. Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby rzeczowe

Dostępność zasobów (w tym dostęp do zasobów naturalnych). Zdolność Banku do uzyskiwania korzyści ekonomicznych z posiadanych zasobów. Ryzyko związane z posiadanymi zasobami i działaniami do których są wykorzystywane.

Bank nie posiada zasobów naturalnych w związku z tym nie uzyskuje korzyści ekonomicznych.

1.2. Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	44	2	3	43
Liczba pracowników wg etatów	42,5	2	3	41,5

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	5	6
od 31 – do 45 lat	16	15
od 46 – do 55 lat	15	15
ponad 55 lat	8	7

VI. INFORMACJE W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

Lp	Treść	Wartość bilansowa na 31.12.2023	Wartość bilansowa na 31.12.2024
1	Akcje BPS SA	1 253 151,50	1 253 151,50
2	Akcje Polskiego Banku Apeksowego w likwidacji	712 500,00	712 500,00
3	Akcje PartNet	55 800,00	55 800,00
4	Obligacje skarbowe	17 664 636,93	18 061 670,06
5	Obligacje komunalne	1 650 171,59	4 431 663,53
6	Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000,00	5 000,00
7	Bony Pieniężne NBP	89 942 811,43	79 974 582,86
Razem		111 284 141,18	104 494 367,95

W portfelu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży Bank posiadał obligacje skarbowe i komunalne. W portfelu aktywów finansowych utrzymanych do terminu zapadalności Bank ewidencjonuje bony pieniężne NBP oraz część przekwalifikowanych obligacji skarbowych. W 2024 r. Bank zwiększył wartość portfela instrumentów finansowych poprzez zakup obligacji komunalnych o wartości 2.700 tys zł.

VII. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

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 2024 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 2024 roku kształtowało się na bezpiecznym poziomie, a normy płynności były zachowane. Według stanu na dzień 31.12.2024 roku Bank posiadał udział aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie 43%. Wskaźnik LCR, który pokazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną wynosił 302,6%. Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR 194%.

Bank posiada środki płynne, co umożliwiało finansowanie akcji kredytowej.

Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w 2024 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 i stopę referencyjną NBP ustaloną przez Radę Polityki Pieniężnej wobec pasywów opartych o decyzję

zarządu banku. Uzyskana na koniec roku 2024 marża odsetkowa ukształtowała się na poziomie 4,73 % i spadła w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2023 roku o 0,52 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 2024 limit pozycji całkowitej w stosunku do funduszy własnych został wykorzystany w 1,77%.

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 2024 Bank utrzymywał ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie.

Na dzień 31.12.2024 roku wielkość rezerw na kredyty zagrożone wynosiła 2.513 tys. zł, a wskaźnik jakości kredytów utrzymał się na niższym poziomie w stosunku do 2023 roku i wynosił 2,46% (obniżenie o 1,13 pp. w porównaniu do roku 2023). Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 78,83%.

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 2024 limity koncentracji wierzytelności wyznaczone 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 2024 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 2,6%.

W 2024 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 2024 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 2024 wskazuje, że ryzyko braku zgodności w niewielkim stopniu obciążało działalność Banku.

VIII. AKTUALNY (w 2024 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2025 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2024 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)

Suma bilansowa Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 304.447 tys. zł, a jej wielkość w porównaniu do 2023 roku wzrosła o 41 207 tys. zł. tj. o 15,7%. Wzrost sumy bilansowej wynikał głównie ze wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego.

Aktywa Banku

Główne pozycje aktywów Banku w zł.

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana	Dynamika %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 372 904,51	7 414 701,80	1 041 797,29	116,35
Należności od sektora finansowego	54 883 788,16	65 809 104,45	10 925 316,29	119,91
Należności od sektora niefinansowego	59 259 020,22	71 963 159,06	12 704 138,84	121,44
Należności od sektora budżetowego	28 191 965,24	51 736 049,87	23 544 084,63	183,51
Dłużne papiery wartościowe	109 253 448,36	102 467 916,45	-6 785 531,91	93,79
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 026 451,50	2 026 451,50	0,00	100,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14 224,54	27 362,86	13 138,32	192,36
Rzeczowe aktywa trwałe	1 312 607,18	1 215 924,41	-96 682,77	92,63
Inne aktywa	571 124,09	565 811,06	-5 313,03	99,07
Rozliczenia międzyokresowe	1 354 362,51	1 220 570,22	-133 792,29	90,12
SUMA AKTYWÓW	263 239 896,31	304 447 051,68	41 207 155,37	115,65

Działalność kredytowa Banku w 2024 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 klientów instytucjonalnych w obligu kredytowym. Bank oferował klientom instytucjonalnym i indywidualnym standardowe produkty kredytowe przy wzmożonych działaniach marketingowych skierowanych do klienta instytucjonalnego.

Po stronie aktywów największą pozycję stanowią dłużne papiery wartościowe, tj. 33,66% sumy bilansowej. W 2024 roku odnotowano wzrost należności od podmiotów niefinansowych o 12.704 tys. tj. o 21,44%. Znaczący wzrost wystąpił w pozycji należności od sektora finansowego o 10.925 tys. zł, oraz w pozycji należności od sektora budżetowego o 23 544 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.

Pasywa Banku

Główne pozycje pasywów Banku w zł.

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana	Dynamika %
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	839 434,11	839 434,11	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	208 075 079,18	241 602 75 0,19	33 527 671,01	116,11
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 286 393,19	25 122 996,42	2 836 603,23	112,73
Inne pasywa	2 482 821,77	922 696,23	- 1 560 125,54	37,16
Rezerwy	4 499 101,53	4 397 332,39	-101 769,14	148,52
Kapitały własne	20 418 976,60	26 031 289,00	5 612 312,40	127,49
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 477 524,04	5 530 553,34	53 029,30	100,97
SUMA PASYWÓW	263 239 896,31	304 447 051,68	41 207 155,37	115,65
Współczynnik wypłacalności	25,70%	25,50%	-0,20	99,22

Największą pozycją pasywów Banku są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, stanowią one 79,36% sumy bilansowej. W roku 2024 nastąpił ich wzrost o kwotę 33.528 tys. zł w porównaniu do roku 2023. Wzrost o kwotę 2.837 tys. zł w 2024 roku nastąpił w zobowiązaniach wobec sektora budżetowego. Kapitały własne Banku ukształtowały się na poziomie 26.031 tys. zł i w porównaniu do 2023 roku są wyższe o 5.612 tys. zł. Udział kapitałów własnych w sumie bilansowej wynosił 8,55 %.

Rachunek wyników

Wybrane elementy rachunku wyników w zł.

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana	Dynamika %
Wynik z tytułu odsetek	12 553 936,58	12 563 987,45	10 050,87	100,08
Wynik z tytułu prowizji	1 740 000,83	1 793 656,17	53 655,34	103,08
Przychody z udziałów lub akcji i innych papierów wartościowych	9 040,00	4 520,00	-4 520,00	50,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	160 364,62	194 834,00	34 469,38	121,49
Wynik z działalności bankowej	14 463 342,03	14 556 997,62	93 655,59	100,65
Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	-770 965,66	185 074,13	-585 891,53	24,01
Koszty działania banku i amortyzacja	6 873 831,71	7 736 011,78	862 180,07	112,54
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	120 478,62	213 795,63	93 317,01	177,46
Wynik działalności operacyjnej	6 698 066,04	6 792 264,34	94 198,30	101,41
Zysk (strata) brutto	6 698 066,04	6 792 264,34	1 532 869,92	101,41
Podatek dochodowy	1 220 542,00	1 261 711,00	173 740,00	103,37
Zysk (strata) netto	5 477 524,04	5 530 553,34	53 029,20	100,97

Według stanu na 31.12.2024 r. podstawowa pozycja działania Banku, tj. wynik z tytułu odsetek wyniósł 12.564 tys. zł. i w porównaniu do wyniku uzyskanego w 2023 roku jest wyższy o 10 tys. zł. tj. o 0,08%. Na osiągniętą wielkość przychodów z tytułu odsetek wpływ miały utrzymujące się wysokie stopy procentowe w 2024r. 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 31.12.2023 roku, na co wpływ miały utrzymujące się wysokie stopy procentowe na rynku międzybankowym WIBOR i redyskonto. Koszty z tytułu odsetek wyniosły 4.322 tys. zł, w stosunku do stanu na dzień 31.12.2023 roku wzrosły o 446 tys. zł. Wynik z tytułu prowizji, drugiego pod względem wielkości źródła przychodów w 2024

roku wyniósł 1.794 tys. zł. i jest wyższy o 3,1% w stosunku do roku 2023. Wynik z działalności bankowej na koniec 2024 roku wyniósł 14.557 tys. zł i w porównaniu do 2023 roku był wyższy o 94 tys. zł, tj. o 0,65%. Koszty działania Banku w 2024 roku były wyższe od poniesionych w 2023 roku o 845 tys. zł. i absorbowaly 51,91% wyniku na działalności bankowej. Odpisy na rezerwy w 2024 roku zamknęły się kwotą 435 tys. zł i stanowiły 3,0 % wyniku na działalności bankowej. W skład tych rezerw wchodzi rezerwy celowe które wyniosły 133 tys. zł, rezerwy na ryzyko ogólne w kwocie 300 tys. zł. i rezerwy na niewykorzystane zobowiązania pozabilansowe w kwocie 2 tys. zł. W analizowanym okresie różnica utworzonych rezerw celowych nad rozwiązanyymi na poziomie 214 tys. zł wpłynęła na zmniejszenie wyniku finansowego brutto. W efekcie, realizacja wyniku finansowego brutto w roku 2024, osiągnęła wielkość 6.792 tys. zł i jest wyższa od wyniku osiągniętego w 2023 roku o 94 tys. zł, tj. o 1,40%. Po obciążeniu wyniku finansowego brutto podatkiem dochodowym w wysokości 1.262 tys. zł, wynik finansowy netto roku 2024 jest wyższy od roku 2023 o 53 tys. zł, tj. o 0,97% i wyniósł 5.531 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa (za 2 ostatnie lata)

Utrzymujące się wysokie stopy procentowe skutkują istotnym wzrostem rentowności banku i wypracowaniem zysku brutto, który na koniec roku wyniósł 6.792 tys. zł i w porównaniu do ubiegłego roku wzrósł o 1,41%. 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 2024 rok w Banku Spółdzielczego w Nowej Soli kształtowały się odpowiednio w porównaniu z rokiem 2023:

Wskaźnik	2023 ROK	2024 ROK
Wskaźnik zyskowności	29,29	28,76
Wskaźnik wypłacalności	25,70	25,50
Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (ROE)	25,87	20,49
Wskaźnik zyskowności aktywów (ROA)	2,08	1,82
Wskaźnik ryzyka dział. Kredytowej	3,59	2,46
Wskaźnik kredytowania	34,15	41,37
Miara płynności krótkoterminowej (LCR)	355,98	302,6
Miara płynności długoterminowej (NSFR)	201,65	194,1
Wskaźnik orezerwowania	79,05	78,83
Wskaźnik C/I	48,44	51,21

3. Informacje o zaciągniętych przez BS kredytach, umowach pożyczek, oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2024 rok.

Kredyty i pożyczki:

Bank nie zaciągał w 2024 roku kredytów i pożyczek i nie posiadał zadłużenia na dzień 31.12.2024r.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

W 2024 roku Bank posiadał 52 (54) gwarancje udzielone podmiotom niefinansowym na sumę 2.515.380,63 zł (1 417 049,63 zł) oraz udzielił 3 promesy na kwotę 4.293.456,10 zł.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

W 2023 roku żaden podmiot nie udzielił Bankowi gwarancji.

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

W 2024r. Bank udzielił pożyczki podporządkowanej w kwocie 1.500.000,00 zł., która ma charakter wieczysty tj. udzielona jest na czas nieoznaczony od dnia zawarcia Umowy. Pożyczka jest instrumentem dłużnym. Spełnia definicję "innych należności banku", więc nie jest zaklasyfikowana ani do portfela DDS, ani do UDZ. Do pożyczki nie stosuje się przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków.

W 2024 roku Bank nie udzielał pozostałym podmiotom finansowym i ubezpieczeniowym kredytów i pożyczek.

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

W Banku nie występują powiązania kapitałowe.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

W Banku nie występują powiązania organizacyjne.

X. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Nie wystąpiły.

XI. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank nie powoduje zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego

XII. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

1. Cele strategiczne

Cele strategiczne będą realizowane zgodnie ze Strategią działania Banku na lata 2025-2027, która jest dokumentem otwartym, a w związku z dodatkowymi uwarunkowaniami związanymi z działaniami rosyjskiej agresji na Ukrainę i zmieniającymi się uwarunkowaniami geopolitycznymi, zmieniającymi się warunkami gospodarczymi naszego kraju, postrzeganego jako państwo frontowe, będzie podlegała bieżącej aktualizacji.

Formułując plany na 2025 rok Bank kieruje się ostrożnymi założeniami w zakresie makro i mikroekonomicznych warunków działania.

Podstawowym założeniem Banku na rok 2025, pomimo kreowania niepewnych scenariuszy i nieustannego szacowania skutków zaistniałej sytuacji w Europie wschodniej jest zapewnienie ciągłości działania, zrównoważony rozwój oparty na utrzymaniu dotychczasowych klientów i pozyskiwaniem nowych, utrzymanie bezpiecznej bazy depozytowej i wzrostu akcji kredytowej zapewniającej poprawę jakości portfela kredytowego i wyniku finansowego, a także wzmocnionych działaniach restrukturyzacyjnych i windykacyjnych. Dużym wyzwaniem dla Banku z pewnością będzie też wdrożenie przepisów zewnętrznych związanych z implementacją Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UN) 2022/2554 z dnia 14.12.2022r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego – Rozporządzenie DORA, Rozporządzenia CRR 3, a także dalsze wdrażanie ryzyka ESG.

W 2025 roku Bank będzie popularyzował bankowość cyfrową i internetową oraz realizował projekty w zakresie technologii i funkcjonalności informatycznych uwzględniających między innymi usługi elektroniczne, w tym

płatności internetowe za pomocą BLIKA, a także usług Express Elixir. Ponadto Bank będzie propagował za pośrednictwem Banku Zrzeszającego sprzedaż usług leasingowych i faktoringowych. Bank będzie koncentrował swoje działania na procesie utrzymania poziomu efektywności działania przy dobrze dobranej ofercie depozytowej i kredytowej. Jednocześnie Bank w 2025 roku będzie dążył do unowocześniania i poprawy warunków obsługi Klienta i pracowników poprzez proces modernizacji Centrali Banku.

Możliwy, założony do uzyskania przez Bank, wynik finansowy brutto i netto oraz zatrzymanie nadwyżki finansowej zapewni akceptowalny poziom ryzyka. W świetle trwającego konfliktów wojennych na Ukrainie oraz Bliskim Wschodzie, a także zmianie administracyjnej od stycznia br. w Stanach Zjednoczonych, uwarunkowania makroekonomiczne, wysokie ceny paliw, energii i gazu, surowców, pozycja złotego, finalny poziom inflacji oraz poziom stóp procentowych, mogą mieć ścisły wydźwięk na dematerializację ryzyka kredytowego i jakość portfela kredytowego, a tym samym wskaźniki efektywności Banku. Dlatego plany na rok 2025 mogą wymagać głębokiej korekty. Zarząd Banku będzie reagować maksymalnie elastycznie, zapewniając rozwój Banku i ostrożny lecz stabilny poziom ryzyk, koncentrując się jednocześnie na efektywnej transformacji cyfrowej w środowisku bezpiecznego IT, tak by przetrwać trudny kolejny rok funkcjonowania Banku.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

W założeniach Planu ekonomiczno – finansowego na rok 2025 przyjęto w szczególności ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględniające wzrost sprzedaży kredytów przy jednoczesnej poprawie poziomu kredytów zagrożonych, a także dalszą optymalizację kosztów, co będzie miało wpływ na następujące wielkości ekonomiczne:

- przychody	18 124 tys. zł
- koszty	5 311 tys. zł
- wynik brutto	4 854 tys. zł
- zrównoważony rozwój mierzony sumą bilansową w wysokości	318 786 tys. zł
- kredyty	133 304 tys. zł
- depozyty	276 648 tys. zł
- fundusze własne	31 587 tys. zł

XIII. ŁAD KORPORACYJNY

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjęte Uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności i specyfiki Banku, Bank wprowadził w „Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Nowej Soli”.

Zasady Ładu Korporacyjnego, których Bank nie przyjął zostały wyszczególnione w oświadczeniu Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, dostępnym na stronie internetowej Banku.

W 2024 roku Bank dokonał przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w wyniku którego stwierdzono, że Bank przestrzegał przepisów z niego wynikających. Bank dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w zakresie nieregulowanym przepisami prawa.

XIV. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**

- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2024r. wynosi 1,82.%,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XV. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 304.447 051,68 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 6.792.264,34 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 5.530.553,34zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2024 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych imienia Franciszka Stefczyka w Warszawie – firmę audytorską nr 1459 - który wyda stosowną o nim opinię.

Bank Spółdzielczy w Nowej Soli pomimo niestabilnych uwarunkowań zarówno makro ekonomicznych jak i mikroekonomicznych, zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

W roku 2025 sytuacja światowego kryzysu gospodarczego i humanitarnego z pewnością będzie nadal głównym czynnikiem ryzyka determinującym monitorowanie makro i mikroekonomicznych założeń oraz ewentualnego ich korygowania do zmieniającej się sytuacji. Podjęte działania w zakresie zarządzania będą pozwalały na kontynuację działań w ujęciu perspektywicznym zmierzającym do kształtowania bezpiecznego profilu ryzyka w obliczu dynamicznych zmian otoczenia zewnętrznego. Bank posiada wystarczające fundusze własne na pokrycie niezidentyfikowanych ryzyk, a współczynniki płynności i wypłacalności potwierdzają, że Bank jest wypłacalny, co daje szansę na dalszy bezpieczny rozwój i pracę na rzecz członków Banku i lokalnej społeczności. W roku 2025 działania Banku będą skupione na utrzymaniu poziomu rentowności, który będzie pozwalał na dalszą budowę bazy kapitałowej zwiększającej bezpieczeństwo funkcjonowania, przy jednoczesnym zachowaniu akceptowalnych poziomów ryzyk.

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

ZARZĄD BANKU:

*Julia Witkowska-Jacewicz
Wiceprezes Zarządu*

*Iwona Jensch
Wiceprezes Zarządu*

*Renata Gonczar-Jaroszewicz
Prezes Zarządu*

Nowa Sól, dnia 05.06.2025 rok