



Bank Spółdzielczy
w Nowej Soli

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

w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 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 Ślawie, 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 2025 do 31 grudnia 2025 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 31.12.2025 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 2025 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 31.12.2025 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 31.12.2025 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 2025 odbyło się 6 posiedzeń, na których podjęto 61 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 Banku w ramach Rady Nadzorczej, zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, funkcjonuje Komitet Audytu.

W Banku na dzień 31.12.2025 Komitet Audytu funkcjonował w następującym składzie:

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

W roku 2025 Komitet Audytu odbył 7 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 2025 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 26.06.2025 roku. Wzięło w nim udział 22 osoby spośród 28 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały w sprawie:

- ✓ zatwierdzenia regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
- ✓ zatwierdzenie sprawozdania z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego za rok 2024 oraz informacja z wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli oraz postulatów z Grup Członkowskich.
- ✓ zatwierdzenie sprawozdania finansowego za 2024r.,
- ✓ zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej w tym ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego i Polityki Wynagradzania za 2024r.,
- ✓ zatwierdzenie samooceny Rady Nadzorczej w sprawie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania za 2024 rok,
- ✓ podziału nadwyżki bilansowej,
- ✓ zatwierdzenie kierunków działania Banku na rok 2025, w tym kierunków rozwoju działalności Bankowej oraz społeczno-kulturalnej,
- ✓ zatwierdzenie zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Nowej Soli,
- ✓ zatwierdzenie tekstu jednolitego Statutu Banku Spółdzielczego w Nowej Soli,
- ✓ udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu za działalność w 2024r.,
- ✓ udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo-księgowych za działalność w 2024r.,

- ✓ udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu ds. sprzedaży produktów bankowych za działalność w 2024r.,
- ✓ zatwierdzenie górnej granicy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Nowej Soli,
- ✓ zatwierdzenie delegata na Walne Zgromadzenie Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie,

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2025 r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu z dnia 20.12.2022 roku oraz Schemat Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 01.10.2025 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 2025, pracownicy Banku korzystali ze szkoleń organizowanych przez zewnętrzne ośrodki szkoleniowe. Szkolenia odbywały się najczęściej w sposób zdalny. W roku 2025 na 59 tematów szkoleń, zgłoszono udział 183 pracowników (jeden pracownik brał udział w kilku tematach) w tym 8 Członków Rady Nadzorczej. W 2025 roku koszty szkoleń wyniosły 160.350,08 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

Rok 2025 charakteryzował się dynamicznym rozwojem gospodarczym Polski (jedna z najszybszych gospodarek Unii Europejskiej), znaczącymi zmianami politycznymi (wybory prezydenckie w Polsce, zaprzysiężenie D. Trumpa w USA) oraz intensywnym rozwojem sztucznej inteligencji. Polska gospodarka w 2025 r. rosła w tempie 3,6 %, wobec 3,0 % w 2024 r. W strukturze wzrostu nastąpiły istotne zmiany – poprawiła się dynamika inwestycji, podczas gdy wkład spożycia publicznego uległ osłabieniu. Filarem PKB pozostała jednak konsumpcja prywatna, czemu sprzyjały niskie bezrobocie i wzrost realnych wynagrodzeń. Średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych ustabilizowała się na poziomie 3,6 %. Czynnikiem ograniczającym tempo wzrostu cen konsumpcyjnych w 2025 r. była w szczególności niższa dynamika cen usług (o 0,6 pp. r/r), a także m.in. pogłębienie spadków cen paliw, które w ujęciu rocznym obniżyły się silniej niż w 2024 r.

Powrót inflacji do celu stworzył przestrzeń do łagodzenia polityki pieniężnej. W 2025 r. rozpoczął się proces obniżek stóp procentowych, który doprowadził do istotnego spadku kosztu pieniądza w gospodarce. Stopa referencyjna została zredukowana łącznie o 175 pb.

Należy jednak pamiętać, że obniżka stóp procentowych rozpoczęła się dopiero w maju, co sprawia, że w skali średniorocznej główna stopa procentowa nadal utrzymywała się na relatywnie wysokim poziomie (5,08%). W rezultacie wielowymiarowe skutki obniżki stóp procentowych w skali roku są jeszcze ograniczone. Obniżka stóp procentowych to również wyższa dostępność do kredytów. Obniżka o 175 pb. głównej stopy procentowej zwiększyła dostępność kredytową o 14,6%, zaś uwzględniając rozkład dochodów w gospodarce – do finansowania poprzez kredyt bankowy dostęp zyskała grupa kredytobiorców, którzy do tej pory nie mieli wystarczającej zdolności kredytowej.

Sytuacja na rynku pracy pozostała korzystna. Podwyżka płacy minimalnej w gospodarce (o 9,2 % r/r) sprzyjała osiągnięciu szybkiego (w ujęciu nominalnym o 8,1 %) tempa wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw o liczbie pracujących 10 i więcej osób. Równocześnie, wzrost cen konsumpcyjnych był umiarkowany (3,6 % r/r), co skutkowało wyraźnym wzrostem realnych wynagrodzeń (po uwzględnieniu inflacji) o 4,5 % r/r. Stopa bezrobocia rejestrowanego była nadal niska (5,7 % na koniec 2025 r.), mimo wzrostu o 0,6 pp. r/r, wynikającego ze zmian w przepisach dotyczących statusu bezrobotnego.

Według stanu na koniec września 2025 r. państwowy dług publiczny wyniósł 1 822,4 mld zł, tj. o 324,3 mld zł (21,7 %) więcej niż na koniec września 2024 r. Tempo przyrostu zadłużenia jest zbliżone do rekordu z 2009 r. (tj. czasów światowego kryzysu finansowego i kryzysu zadłużenia w strefie euro), kiedy dług na koniec września wzrósł o 22,5 % r/r. Warto zwrócić uwagę, iż do zadłużenia PDP (tj. według metodologii krajowej) nie wlicza się m.in. zadłużenia Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 (203,1 mld zł), Krajowego Funduszu Drogowego (71,1 mld zł), Tarczy finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju (23,9 mld zł) oraz Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych (60,9 mld zł). Pozycje te są jednak uwzględniane w metodologii UE, według której zadłużenie sektora instytucji rządowych i samorządowych na koniec III kw. 2025 r. wyniosło 2,2 biliona złotych (wzrost o 324,3 mld zł r/r, tj. o 17,1 %).

Prognoza parametrów makroekonomicznych zakłada że rok 2026 r. będzie okresem stabilizacji gospodarczej, charakteryzującym się:

- wzrostem PKB o 3,3% (wobec 3,6% w 2025 r.), wspieranym przez środki z Krajowego Planu Odbudowy, przy wolniejszym wzroście spożycia gospodarstw domowych związanym z mniejszą podwyżką płacy minimalnej (3,0% wobec 9,2% w 2025 r.);
- kontynuacją tendencji spadkowej inflacji (2,7% średniorocznie, wobec 3,6% w 2025 r.), dzięki wolniejszemu wzrostowi cen żywności, energii oraz określanego przez rozporządzenie rządu minimalnego wynagrodzenia;

- niską stopą bezrobocia (5,4% na koniec 2026 r.), wspieraną przez stabilny wzrost gospodarczy i czynniki demograficzne;
- obniżeniem stóp procentowych NBP do 3,50% na koniec roku, możliwym dzięki trwałemu zakotwiczeniu inflacji w celu władz monetarnych.

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 2025 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 31.12.2025 w Banku prowadzono ogółem 9.505 szt. rachunków depozytowych bieżących i terminowych, w tym w PLN oraz EURO. Liczba rachunków bieżących na koniec 2025 r. wyniosła 7.133 szt. i w porównaniu do ubiegłego roku nastąpił wzrost o 90 szt. – dynamika wynosi 101,28% r/r.

Bank prowadzi rachunki terminowe, liczba ich na koniec roku 2025 wyniosła 2.372 szt. w porównaniu do ubiegłego roku nastąpił wzrost o 144 szt. – dynamika 106,46%.

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.

Środki zgromadzone na rachunkach bankowych stanowiły główne źródło pokrycia działalności kredytowej. Depozyty zgromadzone w Banku wg stanu na 31.12.2025r. wyniosły 291.418 tys. zł i wzrosły w porównaniu do ubiegłego roku o 25.308 tys. zł tj. o 9,51%. W strukturze depozytów terminowych dominowały depozyty od osób prywatnych z rocznym terminem deponowania.

Na bazę depozytową składały się depozyty sektora finansowego w wysokości – 779 tys. zł., niefinansowego – 259.189 tys. zł oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych – 31.450 tys. zł

Wyszczególnienie	2024-12-31		2025-12-31		Zmiana r/r
	wartość	struktura %	wartość	struktura %	
SEKTOR FINANSOWY	839	0,32%	779	0,27%	839,00
Instytucje finansowe	839	0,32%	779	0,27%	-60
SEKTOR NIEFINANSOWY	240 148	90,24%	259 189	88,94%	19 041
Osoby prywatne	181 134	68,07%	189 764	65,12%	8 630
Rolnicy	31 840	11,96%	35 937	12,33%	4 097
Przedsiębiorstwa indywidualne	12 588	4,73%	12 845	4,41%	257

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	45	0,02%	29	0,01%	-16
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	8 611	3,24%	12 404	4,30%	3 793
Instytucje niekomercyjne	5 930	2,23%	8 210	2,82%	2 280
SEKTOR BUDŻETOWY	25 123	9,44%	31 450	10,79%	6 327
Budżet	25 123	9,44%	31 450	10,79%	6 327
RAZEM	266 110	100,00%	291 418	100,00%	25 308

Struktura depozytów podmiotów sektora niefinansowego wskazuje osoby prywatne jako główne źródło finansowania akcji kredytowej, ich udział w bazie depozytowej wyniósł 65,12% i wzrósł o 4,76% r/r do poziomu 189.764 tys. zł. Kolejne grupy wg wielkości udziału to rolnicy – 12,33% (wzrost o 12,87% r/r do poziomu 35.937 tys. zł.), przedsiębiorcy indywidualni – 4,41% (wzrost o 2,04% r/r do poziomu 12.845 tys. zł.), przedsiębiorstwa i spółki prywatne – 4,30% (wzrost o 44,05% r/r do poziomu 12.404 tys. zł.), instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych – 2,82% (wzrost o 38,45% r/r do poziomu 8.210 tys. zł.). Depozyty przedsiębiorstw i spółek państwowych stanowiły 0,01% bazy depozytowej. Depozyty budżetu stanowią 10,79% bazy depozytowej (wzrost o 25,18% r/r do poziomu 31.450 tys. zł.).

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku w 2025 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.

Bank umożliwia pozyskanie finansowania przy wsparciu krajowych i unijnych instrumentów pomocowych, w szczególności gwarancji oferowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego, a także programów realizowanych przez Fundusz Gwarancji Rolnych oraz Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa. W ubiegłym roku Bank pozyskał finansowanie dla wszystkich rolników, którzy zgłosili zapotrzebowanie na kredyt obrotowy z gwarancją i dopłatą do odsetek z funduszu FGR (tzw. kredyt na 1%). Skuteczność naszych działań i sprawne reagowanie na potrzeby klientów przekładają się na stały napływ nowych klientów oraz lojalność obecnych.

Akcja kredytowa w 2025 roku wzrosła w porównaniu do roku 2024 o 30,4% , a wartość kredytów ogółem na 31.12.2025 r. wynosiła 164.224 tys. zł. Na obliżu kredytowe składały się kredyty sektora niefinansowego – 115.292 tys. zł oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych – 48.932 tys. zł

Wyszczególnienie	31.12.2024 roku		31.12.2025 roku		Zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
SEKTOR NIEFINANSOWY	74 508	59,16%	115 292	70,20%	40 784
Rolnicy	30 186	23,97%	38 321	23,33%	8 135
Osoby prywatne	21 930	17,41%	23 849	14,52%	1 919
Przedsiębiorcy indywidualni	2 387	1,90%	5 907	3,60%	3 520
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	18 215	14,46%	45 088	27,46%	26 873
Instytucje niekomercyjne	1 790	1,42%	2 127	1,29%	337
SEKTOR BUDŻETOWY	51 440	40,84%	48 932	29,80%	- 2 508
Budżet	51 440	40,84%	48 932	29,80%	- 2 508
Ogółem	125 948	100,00%	164 224	100,00%	38 276

Na koniec grudnia 2025 roku w portfelu kredytowym dominowały kredyty udzielone przedsiębiorstwom i spółkom prywatnym, których udział stanowił 27,46% portfela (zanotowano wzrost zaangażowania w porównaniu do roku 2024 o 147,53%). Kredyty dla rolników indywidualnych stanowiły 14,52 % portfela (wzrost zaangażowania o 8,75% w porównaniu do roku 2024). Wzrost odnotowano również w kredytach detalicznych udzielonych osobom prywatnym, których udział w portfelu stanowił 14,52% (wzrost zaangażowania o 8,75%).

Kredyty udzielone dla przedsiębiorców indywidualnych stanowiły 3,60% portfela (wzrost zaangażowania o 147,47% w porównaniu do roku 2024). Kredyty udzielone instytucją niekomercyjnym działających na rzecz gospodarstw domowych stanowiły niespełna 1,29% portfela, a kredyty udzielone budżetom stanowiły 29,80% portfela.

W kredytach rolniczych największy udział mają kredyty preferencyjne, które stanowią 49,23% kredytów rolniczych i 11,49 % portfela kredytowego.

Kwotowo największy wzrost akcji kredytowej w stosunku do ubiegłego roku odnotowano w grupie przedsiębiorstw i spółek prywatnych i wyniósł 26.873 tys. zł, natomiast procentowo największe zwiększenie kredytów nastąpiło w grupie przedsiębiorcy indywidualni tj. o 147,47%.

	31.12.2024 w tys.	31.12.2025 w tys.	Dynamika w %	Zmiana w tys.
Kredyty ogółem				
w tym:	125 948	164 224	130,39	38 276
normalne	115 712	159 178	137,56	43 466
pod obserwacją	7 137	904	12,67	-6 233
zagrożone z tego:	3 099	4 142	133,66	1 043
poniżej standardu	162	985	608,02	823
wątpliwe	2 077	1 915	92,20	-162
stracone	860	1 242	144,42	382

Stan kredytów zagrożonych na koniec grudnia 2025 roku wynosił 4.142 tys. zł, w stosunku do roku ubiegłego wzrósł o kwotę 1.043 tys. zł, co przy zanotowanym wysokim przyroście obligacji kredytowego rok do roku, spowodowało niewielkie pogorszenie wskaźnika jakości kredytów o 0,06 pp., a osiągnięty wskaźnik jakości kredytów wyniósł 2,52%. Wielkość utworzonych rezerw celowych na kredyty wynosiła 3.026 tys. zł, co daje wskaźnik ozerewowania na poziomie 73,06%. 81% należności zagrożonych jest obsługiwana. Bank prowadził działania zmierzające do ograniczenia ryzyka kredytowego, poprzez przestrzeganie dodatkowych limitów wewnętrznych oraz wzmożonych 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.,
- Towarzystwo Ubezpieczeń Warta TuiR,
- Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

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 0,10%.

Działalność marketingowa

➤ *Wizerunek i marka*

Od wielu lat Bank konsekwentnie buduje swój wizerunek w oparciu o trwałe relacje z Klientami, oferując kompleksowe rozwiązania finansowe dostosowane do ich potrzeb.

Działania marketingowe i komunikacyjne realizowane były z wykorzystaniem zróżnicowanych kanałów dotarcia. Bank prowadził sprzedaż bezpośrednią, komunikację za pośrednictwem strony internetowej oraz mediów społecznościowych, w tym aktywny profil w serwisie Facebook.

Aktywności promocyjne obejmowały również obecność w przestrzeni publicznej poprzez ekspozycję banerów reklamowych, dystrybucję materiałów informacyjnych w placówkach Banku, a także udział przedstawicieli Banku w wydarzeniach biznesowych i spotkaniach środowisk przedsiębiorców.

W 2025 roku Bank realizował również działania o charakterze wizerunkowym i promocyjnym, mające na celu wsparcie lokalnej społeczności, w szczególności działalności oświatowo-kulturalnej i klubów sportowych. Wsparcie to było udzielane w formie dotacji, dofinansowań oraz sponsoringu.

Podejmowane inicjatywy służyły wzmocnieniu rozpoznawalności marki Banku, budowaniu długofalowych relacji z klientami oraz wspieraniu sprzedaży oferowanych produktów i usług.

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 i Mastercard,
- 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,
- istnieć możliwość doładowania telefonów komórkowych
- możliwość zakładania lokat terminowych przez bankowość internetową.

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 2025 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. Do końca roku 2025 r. w Banku wydano 2.446 szt. kart płatniczych – o 197 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.

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, KR D** 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 2025

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.

Bank w swojej strategii rozwoju szczególną uwagę poświęca młodemu pokoleniu klientów, traktując ten segment jako istotny element długofalowego wzrostu oraz budowy stabilnej bazy depozytowej i kredytowej w przyszłości. W ofercie Banku znajdują się rachunki dedykowane dzieciom i młodzieży, w tym konto JUNIOR oraz konto SIGMA, które wspierają kształtowanie świadomości finansowej oraz budowanie pierwszych doświadczeń w zakresie korzystania z usług bankowych. Rozwijanie oferty dla młodych klientów stanowi element strategii ukierunkowanej na wzmacnianie lojalności oraz utrzymywanie relacji z klientami na kolejnych etapach ich życia.

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 2025 roku

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów kredytowych i depozytowych w 2025 roku.

DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Kwota i ilość udzielonych kredytów w 2025 roku.

Nazwa oddziału	I kw. 2025		II kw. 2025		III kw. 202		IV kw. 2025	
	Kwota wniosku	Liczba wniosków	Kwota wniosku	Liczba wniosków	Kwota wniosku	Liczba wniosków	Kwota wniosku	Liczba wniosków
Bojadła	303	16	101	7	393	16	610	13
Bytom Odrzański	460	18	348	16	484	15	609	11
Kolsko	36	3	776	4	152	5	1 103	7
Nowa Sól	12 397	37	14 312	57	20 090	46	20 559	59
Sława	255	4	123	7	316	5	3 730	14
Siedlisko	40	1	0	0	0	0	0	0
Podsumowanie całkowite	13 491	79	15 660	91	21 435	87	26 611	104
							77 197	361

	31.12.2024	31.12.2025	Dynamika w %	Zmiana
Liczba wniosków	417	361	86,57%	-56
Kwota wniosku	70 406	77 197	109,65%	6 791

DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Ilość i kwota złożonych depozytów w 2025 roku.

Nazwa oddziału	I kw. 2025		II kw. 2025		III kw. 2025		IV kw. 2025	
	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	2 661	58	2 980	60	2 982	67	2 390	55
Bytom Odrzański	14 179	211	17 899	145	20 219	214	16 826	160
Kolsko	2 770	37	2 064	30	2 873	40	1 936	25
Nowa Sól	40 882	347	26 937	345	39 467	414	41 760	404
Sława	1 885	31	1 082	20	1 396	33	1 621	34
Otyń	228	6	225	8	291	7	251	9
Siedlisko	482	6	540	12	399	8	447	11
Podsumowanie całkowite	63 086	696	51 727	620	67 627	783	65 230	698
							247 670	2 797

	31.12.2024	31.12.2025	Dynamika w %	Zmiana
Ilość złożonych depozytów	2 052	2 797	136,3%	745
Kwota złożonych depozytów	156 967	247 670	157,8%	90 703

DZIAŁALNOŚĆ ROZLICZENIOWA

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

W 2025 roku za pośrednictwem systemu ELIXIR, rozliczonych zostało 311.115 szt. komunikatów elektronicznych wysłanych oraz 202.044 szt. dokumentów odebranych. Natomiast za pośrednictwem SORBNET, rozliczonych zostało 551 szt. komunikatów elektronicznych wysłanych oraz 180 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.

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 2025 r. wykonano 72.064 szt. operacji rozliczeniowych (przelewów elektronicznych). Na koniec 2025 r. z tego systemu korzystało 164 klientów – spadek o 7 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 2025 r. posiadał 2.589 klientów – wzrost o 427 klientów r/r.

Od 01.01.2025 do 31.12.2025 r. zawarto 333 nowych umów o korzystanie z bankowości elektronicznej. W porównaniu do 2024 r. ilość zawartych nowych umów była większa o 41 szt. Za pośrednictwem usługi eBankNet zrealizowano w 2025 r. 100.734 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 umożliwiała na urządzeniach mobilnych w prosty i bezpieczny sposób korzystać z usług bankowych. Z aplikacji mobilnej na koniec 2025 roku korzystało 1.051 klientów – wzrost o 265 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 **jsmsBanking**, z której na koniec 2024 r. korzystało 1.063 klientów – wzrost o 14 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 31.12.2025r.

Lp.	Przedmiot polisy	Składka ubezpieczeniowa- opłacona	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
1	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej	2 531,00	01.07.2025- 30.06.2026	Polisa seria NR 27180823/ Polisa seria NR 27359918
2	Ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk, zdarzeń losowych, sprzętu elektronicznego, ubezpieczenia szyb, Ubezpieczenia gotówki od kradzieży z włamaniem i rabunku	23 768,00	01.07.2025- 30.06.2025	Polisa seria NR 27180823/ Polisa seria NR 27359918
3	PZU – Ubezpieczenie od ryzyk cybernetycznych	5.800,00	14.07.2025- 13.07.2026	Polisa nr 1096473156/ Polisa nr 1109927941
4	Pakietowe ubezpieczenie komunikacyjne samochodu osobowego CITROEN C5	1 465,00	01.01.2025- 31.12.2025	Polisa 2024-2404261951
5	Ubezpieczenie Zarządu	3 685,00	04.08.2025- 03.08.2026	Polisa nr LHC2991292
6	Ubezpieczenie Agenta	1 000,00	20.06.2025- 19.06.2026	Polisa seria K nr 07127515
7	Ubezpieczenie udziałowców	22 400,00	01.05.2025- 30.04.2026	Polisa nr 80131027590

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 31.12.2025 r. Bank posiadał zaangażowanie w trzech umowach konsorcjum na łączną kwotę 11.305.570,36 zł, gdzie Bank jest uczestnikiem konsorcjum.

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 BP 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 2025 roku

W 2025 roku Bank poniósł nakłady inwestycyjne w wysokości 357.307,86 zł.

Poniesione nakłady dotyczyły:

I. Zakup środków trwałych	327.498,61 zł.
II. Środki trwałe w budowie	20.000,00 zł.
III. Wartości niematerialne i prawne	9.809,25 zł.

IV OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2025 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 pozyskiwać nowych klientów ze wszystkich segmentów rynku, oraz 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 ciągle 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:

W 2026 roku Bank będzie funkcjonował w otoczeniu gospodarczym charakteryzującym się większą stabilizacją makroekonomiczną niż w latach poprzednich, choć nadal obciążonym podwyższonym poziomem niepewności wynikającym ze skutków trwającego konfliktu w Ukrainie oraz napięć geopolitycznych w regionie. Wpływ czynników zewnętrznych na ceny surowców i tempo wzrostu gospodarczego powinien być ograniczony w porównaniu do lat 2023–2024, jednak ryzyko nagłych zmian otoczenia rynkowego nadal będzie istotnym elementem działalności Banku.

W 2026 roku oczekiwane jest utrzymanie umiarkowanego poziomu inflacji oraz stabilizacja stóp procentowych po wcześniejszym cyklu ich obniżek. Środowisko niższych stóp procentowych będzie sprzyjać dalszemu ożywieniu akcji kredytowej, szczególnie w segmencie klientów indywidualnych oraz sektora małych i średnich przedsiębiorstw. Jednocześnie niższy poziom rynkowych stóp procentowych może ograniczać dynamikę wyniku odsetkowego, co będzie wymagało dywersyfikacji źródeł przychodów oraz dalszej optymalizacji kosztów działalności.

Sytuacja finansowa przedsiębiorstw, rolników oraz gospodarstw domowych powinna ulegać stopniowej poprawie, wspieranej napływem środków inwestycyjnych, w tym funduszy europejskich. Może to przełożyć się na poprawę jakości portfela kredytowego oraz stabilizację poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu ostrożnej polityki w zakresie oceny zdolności kredytowej.

Rok 2026 będzie również okresem pełnego funkcjonowania Banku w reżimie nowych wymogów regulacyjnych, w tym wynikających z Rozporządzenia CRR 3 oraz DORA. Konieczność utrzymania odpowiedniego poziomu funduszy własnych, wskaźników kapitałowych oraz wysokich standardów odporności operacyjnej i cyberbezpieczeństwa będzie nadal wpływać na strukturę kosztów oraz sposób zarządzania ryzykiem.

Dodatkowym czynnikiem kształtującym działalność Banku pozostanie silna konkurencja na rynku lokalnym, zarówno ze strony banków komercyjnych, jak i banków spółdzielczych z Grupy SGB. Presja na marże kredytowe i depozytowe będzie wymagała konsekwentnego budowania relacji z klientami, rozwoju oferty produktowej oraz utrzymywania wysokiej efektywności operacyjnej.

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

Bazując na doświadczeniach oraz ugruntowanej pozycji rynkowej wypracowanej w minionych latach, Bank w 2025 roku konsekwentnie realizował strategię zrównoważonego rozwoju, koncentrując się na stabilności finansowej, wzroście efektywności operacyjnej oraz dalszym umacnianiu relacji z klientami. Kluczowym elementem realizacji celów strategicznych pozostawał kapitał intelektualny pracowników. Bank kontynuował inwestycje w rozwój kompetencji kadry, ze szczególnym uwzględnieniem obszarów cyfryzacji, zarządzania ryzykiem, regulacji sektora finansowego oraz cyberbezpieczeństwa. Świadome i systematyczne podnoszenie kwalifikacji zespołu przekładało się na dalszą poprawę jakości obsługi, wzrost innowacyjności oraz umacnianie kultury organizacyjnej opartej na odpowiedzialności i wysokich standardach etycznych.

Rok 2025 upływał pod znakiem umiarkowanej stabilizacji gospodarczej po okresie podwyższonej zmienności w latach poprzednich, przy jednoczesnym utrzymywaniu się niepewności geopolitycznej oraz presji regulacyjnej w sektorze finansowym. Bank na bieżąco monitorował sytuację makroekonomiczną, poziom stóp procentowych, dynamikę inflacji oraz zmiany w otoczeniu prawnym, elastycznie dostosowując politykę zarządzania ryzykiem, płynnością i kapitałem do aktualnych warunków rynkowych.

W obliczu rosnących wymagań w zakresie bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz ochrony danych, szczególną uwagę poświęcono dalszemu wzmocnieniu systemów cyberbezpieczeństwa i zabezpieczeniu procesów krytycznych. Zapewnienie ciągłości działania, odporności operacyjnej oraz wysokich standardów ładu korporacyjnego pozostawało jednym z priorytetów Zarządu.

Wykorzystując zdobyte doświadczenia oraz stabilne fundamenty kapitałowe, Bank postrzegał rok 2025 jako okres konsekwentnego rozwoju, dalszej cyfryzacji usług oraz budowania trwałych relacji z klientami i partnerami biznesowymi. W obszarze sprzedaży i marketingu Bank w 2025 roku kontynuował działania ukierunkowane na intensyfikację sprzedaży produktów kredytowych dla klientów detalicznych, w szczególności kredytów hipotecznych, odpowiadając na rosnącą konkurencję na rynku usług finansowych. W celu zwiększenia rozpoznawalności marki oraz wzmocnienia obecności lokalnej, zrealizowano kampanię reklamową obejmującą emisję materiałów promocyjnych na billboardach zlokalizowanych w najbardziej uczęszczanych punktach miast Nowa Sól i Bytom Odrzański.

Równolegle, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom rynku oraz dążąc do zwiększenia przychodów prowizyjnych, Bank koncentrował się na dalszym poszerzaniu oferty o kompleksowe rozwiązania w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego. Działalność ta była prowadzona na podstawie odrębnie zawartych umów z zakładami ubezpieczeń na wykonywanie czynności agencyjnych, z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz zasad wynikających z Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego.

Podejmowane działania pozwoliły na wzmocnienie relacji z klientami poprzez oferowanie im zintegrowanych i dopasowanych do potrzeb rozwiązań finansowych, przy jednoczesnym zachowaniu wysokich standardów zgodności i bezpieczeństwa.

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 31.12.2024	Wartość bilansowa na 31.12.2025
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	18 061 670,06	20 582 083,06
5	Obligacje komunalne	4 431 663,53	4 418 303,98
6	Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000,00	5 000,00
7	Bony Pieniężne NBP	79 974 582,86	77 965 546,29
Razem		104 494 367,95	104 992 384,83

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 2025 r. Bank zwiększył wartość portfela instrumentów finansowych poprzez zakup obligacji skarbowych o wartości 2 mln. 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 2025 r. podstawowe wymogi kapitałowe wystąpiły dla ryzyka kredytowego 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 2025 roku kształtowało się na bezpiecznym poziomie, a normy płynności były zachowane. Według stanu na dzień 31.12.2025 roku Bank posiadał udział aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie 41,45%. Wskaźnik LCR, który pokazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną wynosił 247%. Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR 170%.

Bank posiada środki płynne, co umożliwiało finansowanie akcji kredytowej.

Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w 2025 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 2025 marża odsetkowa ukształtowała się na poziomie 4,41% i spadła w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2024 roku o 0,32 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 2025 limit pozycji całkowitej w stosunku do funduszy własnych został wykorzystany w 0,02%.

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 2025 Bank utrzymywał ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie.

Na dzień 31.12.2025 roku wielkość rezerw na kredyty zagrożone wynosiła 3.026 tys. zł, a wskaźnik jakości kredytów utrzymał się na wyższym poziomie w stosunku do 2024 roku i wyniósł 2,58% (wzrost o 0,05 pp. w porównaniu do roku 2024). Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 71,62%.

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 2025 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 2025 Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Miernikami poziomu ryzyka operacyjnego w Banku są Kluczowe Wskaźniki Ryzyka Operacyjnego (KRI). Podstawowym celem monitorowania i limitowania kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego Banku jest kontrola obszarów Banku szczególnie narażonych na to ryzyko. W 2025 roku wszystkie wskaźniki były na poziomie akceptowalnym.

W 2025 roku nie odnotowano zdarzeń operacyjnych które miałyby 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 2025 Bank raportował również ryzyko braku zgodności rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania. W strukturze

Banku funkcjonuje odrębne i podległe bezpośrednio Prezesowi Zarządu niezależne stanowisko do spraw ryzyka braku zgodności, które 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 2025 wskazuje, że ryzyko braku zgodności w niewielkim stopniu obciążało działalność Banku.

VIII. AKTUALNY (w 2025 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2026 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2025 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 2025 roku wyniosła 336.410 tys. zł, a jej wielkość w porównaniu do 2024 roku wzrosła o 31.963 tys. zł. tj. o 10,5%. Wzrost sumy bilansowej wynikał głównie ze wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego.

Aktywa Banku

Główne pozycje aktywów Banku w zł.

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2024	31.12.2025	Zmiana	Dynamika %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 414 701,80	5 795 097,23	-1 619 604,57	78,16
Należności od sektora finansowego	65 809 104,45	60 653 154,08	-5 155 950,37	92,17
Należności od sektora niefinansowego	71 963 159,06	112 002 061,98	40 038 902,92	155,64
Należności od sektora budżetowego	51 736 049,87	49 076 062,05	-2 659 987,82	94,86
Dłużne papiery wartościowe	102 467 916,45	102 965 933,33	498 016,88	100,49
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 026 451,50	2 026 451,50	0,00	100,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	27 362,86	21 502,56	-5 860,30	78,58
Rzeczowe aktywa trwałe	1 215 924,41	1 299 091,98	83 167,57	106,84
Inne aktywa	565 811,06	999 335,97	433 524,91	176,62
Rozliczenia międzyokresowe	1 220 570,22	1 571 144,51	350 574,29	128,72
SUMA AKTYWÓW	304 447 051,68	336 409 835,19	31 962 783,51	110,50

Działalność kredytowa Banku w 2025 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 należności od sektora niefinansowego, tj. 33,29% sumy bilansowej. W 2025 roku odnotowano niewielki wzrost dłużnych papierów wartościowych o 498 tys. to 0,49%. Znaczący spadek wystąpił w pozycji należności od sektora finansowego o 5.156 tys. zł, oraz w pozycji należności od sektora budżetowego o 2.660 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.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2024	31.12.2025	Zmiana	Dynamika %
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	839 434,11	778 651,13	-60 782,98	92,76
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	241 602 750,19	260 583 565,49	18 980 815,30	107,86
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 122 996,42	31 449 863,20	6 326 866,78	125,18
Inne pasywa	922 696,23	2 026 684,71	1 103 988,48	219,65
Rezerwy	4 397 332,39	4 952 802,28	555 469,89	112,63
Kapitały własne	26 031 289,00	31 898 715,25	5 867 426,25	122,54
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 530 553,34	4 719 553,13	-811 000,21	85,34
SUMA PASYWÓW	304 447 051,68	336 409 835,19	31 962 783,51	115,65
Współczynnik wypłacalności	25,50%	24,22%	-1,28	94,98

Największą pozycją pasywów Banku są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, stanowią one 77,46% sumy bilansowej. W roku 2025 nastąpił ich wzrost o kwotę 18.981 tys. zł w porównaniu do roku 2024. Wzrost o kwotę 6.327 tys. zł w 2025 roku nastąpił w zobowiązaniach wobec sektora budżetowego. Kapitały własne Banku ukształtowały się na poziomie 31.899 tys. zł i w porównaniu do 2024 roku są wyższe o 5.867 tys. zł. Udział kapitałów własnych w sumie bilansowej wyniósł 9,48 %.

Rachunek wyników

Wybrane elementy rachunku wyników w zł.

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2024	31.12.2025	Zmiana	Dynamika %
Wynik z tytułu odsetek	12 563 987,45	13 631 407,25	1 067 419,80	108,50
Wynik z tytułu prowizji	1 793 656,17	1 886 382,18	92 726,01	105,17
Przychody z udziałów lub akcji i innych papierów wartościowych	4 520,00	4 520,00	0,00	100,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	194 834,00	213 706,38	18 872,38	109,69
Wynik z działalności bankowej	14 556 997,62	15 736 015,81	1 179 018,19	108,10
Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	185 074,13	3 131,82	-181 942,31	1,69
Koszty działania banku i amortyzacja	7 736 011,78	9 083 256,07	1 347 244,29	117,42
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	213 795,63	885 840,43	672 044,80	414,34
Wynik działalności operacyjnej	6 792 264,34	5 770 051,13	1 022 213,21	84,95
Zysk (strata) brutto	6 792 264,34	5 770 51,13	1 022 213,21	84,95
Podatek dochodowy	1 261 711,00	1 050 498,00	-211 213,00	83,26
Zysk (strata) netto	5 530 553,34	4 719 553,13	811 000,21	85,34

Według stanu na 31.12.2025 r. podstawowa pozycja działania Banku, tj. wynik z tytułu odsetek wyniósł 13.631 tys. zł. i w porównaniu do wyniku uzyskanego w 2024 roku jest wyższy o 1.067 tys. zł. tj. o 8,50%. Największy wzrost dotyczył przychodów odsetkowych od sektora niefinansowego i sektora budżetowego z tytułu udzielonych kredytów. Przychody odsetkowe od sektora finansowego z tytułu lokowania środków w Banku Zrzeszającym również wykazują niewielki wzrost w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2024 roku. Tendencję spadkową wykazują przychody z bonów pieniężnych NBP z powodu spadających stóp procentowych. Koszty z tytułu odsetek wyniosły 5.286 tys. zł, w stosunku do stanu na dzień 31.12.2024 roku wzrosły o 630 tys. zł. Wynik z tytułu prowizji, drugiego pod względem wielkości źródła przychodów w 2025 roku wyniósł 1.886 tys. zł. i jest wyższy o 5,2% w stosunku do roku 2024. Wynik z działalności bankowej na koniec 2025 roku wyniósł 15.736 tys. zł i w porównaniu do 2024 roku był wyższy o 1.179 tys. zł, tj. o 8,10%. Koszty działania Banku w 2025 roku były wyższe od poniesionych w 2024 roku o 1.347 tys. zł. i absorbowwały 57,72% wyniku na działalności bankowej. Odpisy na rezerwy w 2025 roku zamknęły się kwotą

1.248 tys. zł i stanowiły 7,93 % wyniku na działalności bankowej. W skład tych rezerw wchodzi rezerwy celowe które wyniosły 768 tys. zł, rezerwy na ryzyko ogólne w kwocie 300 tys. zł. i rezerwy na niewykorzystane zobowiązania pozabilansowe w kwocie 180 tys. zł. W analizowanym okresie różnica utworzonych rezerw celowych nad rozwiązanyymi na poziomie 886 tys. zł wpłynęła na zmniejszenie wyniku finansowego brutto.

W efekcie, realizacja wyniku finansowego brutto w roku 2025, osiągnęła wielkość 5.770 tys. zł i jest niższy od wyniku osiągniętego w 2024 roku o 1.022 tys. zł, tj. o 15,05%. Po obciążeniu wyniku finansowego brutto podatkiem dochodowym w wysokości 1.050 tys. zł, wynik finansowy netto roku 2025 jest niższy od roku 2024 o 811 tys. zł, tj. o 14,66% i wyniósł 4.720 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa (za 2 ostatnie lata)

W 2025 roku w Polsce mieliśmy wyraźny cykl łagodzenia polityki pieniężnej przez Radę Polityki Pieniężnej działającą przy Narodowy Banku Polski. Celem podejmowanych decyzji było dostosowanie poziomu stóp procentowych do zmieniającej się sytuacji makroekonomicznej, w szczególności spadającej inflacji oraz umiarkowanego tempa wzrostu gospodarczego. Łącznie w 2025 roku stopy procentowe zostały obniżone siedmiokrotnie. W rezultacie stopa referencyjna spadła z poziomu 5,75% na początku roku do około 4,00% na koniec grudnia 2025 r. Podjęte decyzje miały na celu wsparcie aktywności gospodarczej, zwiększenie dostępności kredytów oraz dostosowanie polityki pieniężnej do warunków niskiej inflacji. Obniżki stóp procentowych wpłynęły na zmniejszenie kosztów kredytów o zmiennym oprocentowaniu, w tym kredytów hipotecznych, a jednocześnie przyczyniły się do obniżenia oprocentowania depozytów bankowych.

Wskaźniki finansowe za 2025 rok w Banku Spółdzielczego w Nowej Soli kształtowały się odpowiednio w porównaniu z rokiem 2024:

Wskaźnik	2024 ROK	2025 ROK
Wskaźnik zyskowności	28,76	22,79
Wskaźnik wypłacalności	25,50	24,22
Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (ROE)	20,49	14,12
Wskaźnik zyskowności aktywów (ROA)	1,82	1,40
Wskaźnik ryzyka dział. Kredytowej	2,46	2,52
Miara płynności krótkoterminowej (LCR)	302,6	247,2
Miara płynności długoterminowej (NSFR)	194,1	169,9
Wskaźnik orezerwowania	78,83	71,62
Wskaźnik C/I	51,21	56,56

W 2025 roku sytuacja finansowa Banku Spółdzielczego uległa pogorszeniu w porównaniu do roku poprzedniego, co znalazło odzwierciedlenie w poziomie podstawowych wskaźników efektywności i rentowności. Spadek wyniku finansowego netto wpłynął bezpośrednio na obniżenie wskaźnika rentowności aktywów (ROA), co oznacza mniejszą efektywność wykorzystania majątku Banku do generowania zysku. Jednocześnie obniżeniu uległ wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE), co było konsekwencją niższego poziomu wypracowanego wyniku przy stabilnym poziomie funduszy własnych. W analizowanym okresie odnotowano również niekorzystną zmianę wskaźnika kosztów do dochodów (C/I). Mimo wzrostu wyniku z działalności bankowej, tempo przyrostu kosztów operacyjnych – obejmujących przede wszystkim wydatki na usługi IT, remonty, wynagrodzenia oraz obciążenia regulacyjne – było wyższe niż dynamika generowanych dochodów. W konsekwencji relacja kosztów do przychodów uległa zwiększeniu, co przełożyło się na spadek efektywności operacyjnej Banku. W 2025 roku odnotowano również niewielki wzrost udziału należności zagrożonych w portfelu kredytowym. Pogorszenie sytuacji finansowej części klientów, w szczególności z sektora przedsiębiorstw oraz gospodarstw domowych, skutkowało koniecznością utworzenia dodatkowych odpisów aktualizujących. W konsekwencji wzrósł poziom kosztów ryzyka kredytowego. Bank prowadził

ostrożną politykę w zakresie zarządzania ryzykiem, koncentrując się na monitorowaniu jakości portfela kredytowego oraz podejmowaniu działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych. Pomimo pogorszenia wskaźników rentowności i jakości aktywów, sytuacja kapitałowa i płynnościowa Banku pozostawała stabilna. Współczynniki adekwatności kapitałowej oraz wskaźniki płynności utrzymywały się powyżej poziomów wymaganych przepisami prawa i rekomendacjami nadzorczymi.

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 2025 roku kredytów i pożyczek i nie posiadał zadłużeń na dzień 31.12.2025r.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

W 2025 roku Bank posiadał 43 (52) gwarancje udzielone podmiotom niefinansowym na sumę 1.239.805,93 zł (2.515.380,63 zł).

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

W 2025 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 2025r. Bank udzielił Bankowi BPS pożyczki podporządkowanej w kwocie 2.000.000,00 zł., na okres 6 lat, bez możliwości wypowiedzenia ani odstąpienia, z możliwością spłaty po 5 latach za zgodą KNF. Bank udzielając pożyczki podporządkowanej, nabył korzystne oprocentowane aktywo, które pozwoli zwiększyć przychody odsetkowe.

W 2025 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 powiazania kapitałowe.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

W Banku nie występują powiazania 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 2026 rok Bank kieruje się ostrożnymi założeniami w zakresie makro i mikroekonomicznych warunków działania. Podstawowym założeniem Banku na rok 2026, który zapowiada się dla Polski jako okres stabilizacji gospodarczej i umiarkowanego wzrostu, jest zapewnienie ciągłości działania, opartej 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 wzmoczonych 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 2026 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 2026 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.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

W założeniach Planu ekonomiczno – finansowego na rok 2026 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	18 789 tys. zł
- koszty	5 547 tys. zł
- wynik brutto	3 289 tys. zł
- zrównoważony rozwój mierzony sumą bilansową w wysokości	355 550 tys. zł
- kredyty	175 456 tys. zł
- depozyty	309 426 tys. zł
- fundusze własne	36 446 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 2025 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 31.12.2025r. wynosi 1,40.%,**
- 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 336.409.835,19 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 5.770.051,13 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 4.719.553,13 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2025 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych imienia Franciszka Stefczyka w Warszawie – firmę audytorską nr 1459 - który wyda stosowną o nim opinię.

W 2025 roku działalność Banku prowadzona była w wymagającym otoczeniu makroekonomicznym. Utrzymująca się niepewność gospodarcza, presja kosztowa oraz zmienność poziomu stóp procentowych miały istotny wpływ na funkcjonowanie sektora bankowego. 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 2026 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 29.05.2026 rok