

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

w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 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,
- Punk 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 2023 do 31 grudnia 2023 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 31.12.2023 roku Bank posiadał 3 bankomaty i 1 wpłatomat:

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

3. Władze Banku

ZARZĄD

Głównym celem Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowej Soli w 2023 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 31.12.2023 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 lokaty, analizował ustalenia i wnioski z przeprowadzonych w ramach I i II linii obrony planów testów (kontroli). Ponadto Zarząd omawiał obszary ryzyk bankowych implementacji zmian wynikających ze zmian regulatora i instytucji nadzorczych, a także omawiał sprawy członkowskie, kadrowe i administracyjne dotyczące Banku.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku na dzień 31.12.2023 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,
- Żok Ryszard,
- Grzywnowicz Jan,

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

- Kmita Eugeniusz
- Zmyślony Piotr.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał. W ciągu roku 2023 odbyło się 6 posiedzeń, na których podjęto 38 uchwały. Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Rady Nadzorczej należało między innymi omawianie sprawozdań dotyczących sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku, zagadnień związanych z raportowaniem ryzyk wynikających z informacji zarządczej, a także analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych w ramach I i II linii obrony.

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

W Banku na dzień 31.12.2023 Komitet Audytu funkcjonował w następującym składzie:

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

W roku 2023 Komitet Audytu odbył 4 posiedzenia, z czego jedno posiedzenie dotyczyło spotkania z biegłym rewidentem, w związku z badaniem sprawozdania finansowego Banku.

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

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2023 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 27.04.2023 roku. Wzięło w nim udział 23 osób spośród 30 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały w sprawie:

- ✓ zatwierdzenia regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
- ✓ zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku za rok 2022,
- ✓ zatwierdzenie sprawozdania finansowego za 2022r.,
- ✓ podziału nadwyżki bilansowej,
- ✓ zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej w tym ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego i Polityki Wynagradzania za 2022r.,
- ✓ zatwierdzenie sprawozdania Komisji ds. Odpowiedniości z wyników oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegiatnej za lata 2021-2022,
- ✓ udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu za działalność w 2022r.,
- ✓ udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu za działalność w 2022r.,
- ✓ udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu za działalność w 2022r.,
- ✓ zatwierdzenie kierunków działania Banku na rok 2023, w tym kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej,
- ✓ zatwierdzenie górnej granicy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Nowej Soli,
- ✓ zatwierdzenie delegata na Walne Zgromadzenie Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego w Kętach.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2023 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 44 pracowników, 42,50 etatu.

W 55 szkoleniach podnoszących kwalifikację uczestniczyło 157 pracowników w tym członkowie Zarządu i 9 członków Rady Nadzorczej. W 2023 roku koszty szkoleń wyniosły 74 385,01 zł.

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

1. Działalność finansowa Banku.

Suma bilansowa Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 263 240 tys. zł, a jej wielkość w porównaniu do 2022 roku wzrosła o 29 557 tys. zł. tj. o 12,6%. Wzrost sumy bilansowej wynikał głównie ze wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego.

1.1. Aktywa Banku

Główne pozycje aktywów Banku w zł.

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana	Dynamika %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 605 602,16	6 372 904,51	1 767 302,35	138,37
Należności od sektora finansowego	35 490 847,91	54 883 788,16	19 392 940,25	154,64
Należności od sektora niefinansowego	55 399 504,56	59 259 020,22	3 859 515,66	106,97
Należności od sektora budżetowego	20 026 695,09	28 191 965,24	8 165 270,15	140,77
Dłużne papiery wartościowe	113 500 886,68	109 253 448,36	-4 247 438,32	96,26
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 026 451,50	2 026 451,50	0,00	100,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	11 428,53	14 224,54	2 796,01	124,47
Rzeczowe aktywa trwałe	929 416,06	1 312 607,18	383 191,12	141,23
Inne aktywa	498 669,77	571 124,09	72 454,32	114,53
Rozliczenia międzyokresowe	1 193 889,15	1 354 362,51	160 473,36	113,44
SUMA AKTYWÓW	233 683 391,41	263 239 896,31	29 556 504,90	112,65

Po stronie aktywów największą pozycję stanowią dłużne papiery wartościowe, tj. 41,50% sumy bilansowej. W 2023 roku odnotowano wzrost należności od podmiotów niefinansowych o 3.860 tys. tj. o 6,97%. Znaczący wzrost wystąpił w pozycji należności od sektora finansowego o 19.393 tys. zł, oraz w pozycji należności od sektora budżetowego o 8.165 tys. zł. Bank w swej strategii działania postanowił wolne środki niezaangażowane w działalność kredytową, skierować na zakup płynnych i bardziej rentownych od depozytów w banku zrzeszającym - papierów wartościowych tj. bonów pieniężnych, obligacji skarbowych.

1.2. Pasywa Banku

Główne pozycje pasywów Banku w zł.

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana	Dynamika %
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	177 194 368,81	208 075 079,18	30 880 710,37	117,43
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 865 749,09	22 286 393,19	-9 579 355,90	69,94
Inne pasywa	1 803 883,13	2 482 821,77	678 938,64	137,64
Rezerwy	3 029 282,32	4 499 101,53	530 180,79	148,52
Kapitały własne	15 671 713,94	20 418 976,60	4 747 262,66	130,29
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 118 394,12	5 477 524,04	1 359 129,92	133,00
SUMA PASYWÓW	233 683 391,41	263 239 896,31	29 556 504,90	112,65
Współczynnik wypłacalności	23,10%	25,70%	2,60	111,26

Największą pozycją pasywów Banku są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, stanowią one 79,04% sumy bilansowej. W roku 2023 nastąpił ich wzrost o kwotę 30.881 tys. zł w porównaniu do roku 2022. Spadek o kwotę 9.579 tys. zł w 2023 roku nastąpił w zobowiązaniach wobec sektora budżetowego. Kapitały własne Banku ukształtowały się na poziomie 20.419 tys. zł i w porównaniu do 2022 roku są wyższe o 4.747 tys. zł. Udział kapitałów własnych w sumie bilansowej wyniósł 7,76 %.

1.3. Rachunek wyników

Wybrane elementy rachunku wyników w zł.

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana	Dynamika %
Wynik z tytułu odsetek	10 195 727,38	12 553 936,58	2 358 209,20	123,13
Wynik z tytułu prowizji	1 712 580,24	1 740 000,83	27 420,59	101,60
Przychody z udziałów lub akcji i innych papierów wartościowych	5 424,00	9 040,00	3,616,00	166,67
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	180 246,16	160 364,62	-19 881,54	88,97
Wynik z działalności bankowej	12 093 977,78	14 463 342,03	2 369 364,25	119,59
Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	-208 754,89	-770 965,66	-562 210,77	369,32
Koszty działania banku i amortyzacja	6 337 503,88	6 873 831,71	536 327,83	108,46
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	382 522,89	120 478,62	-262 044,27	31,50
Wynik działalności operacyjnej	5 165 196,12	6 698 066,04	1 532 869,92	129,68
Zysk (strata) brutto	5 165 196,12	6 698 066,04	1 532 869,92	129,68
Podatek dochodowy	1 046 802,00	1 220 542,00	173 740,00	116,60
Zysk (strata) netto	4 118 394,12	5 477 524,04	1 359 129,92	133,00

Według stanu na 31.12.2023 r. podstawowa pozycja działania Banku, tj. wynik z tytułu odsetek wyniósł 12.554 tys. zł. i w porównaniu do wyniku uzyskanego w 2022 roku jest wyższy o 2.358 tys. zł. tj. o 23,13%. Na osiągniętą wielkość przychodów z tytułu odsetek wpływ miały utrzymujące się wysokie stopy procentowe do końca III kw. 2023r. 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 31.12.2022 roku, na co wpływ miały utrzymujące się wysokie stopy procentowe na rynku międzybankowym WIBOR i redyskonto. Koszty z tytułu odsetek wyniosły 3.876 tys. zł, w stosunku do stanu na dzień 31.12.2022 roku wzrosły o 2.062 tys. zł. Wynik z tytułu prowizji, drugiego pod względem wielkości źródła przychodów w 2023

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

roku wyniósł 1.740 tys. zł. i jest wyższy o 1,6% w stosunku do roku 2022. Wynik z działalności bankowej na koniec 2023 roku wyniósł 14.463 tys. zł i w porównaniu do 2022 roku był wyższy o 2.369 tys. zł, tj. o 19,59%. Koszty działania Banku w 2023 roku były wyższe od poniesionych w 2022 roku o 495 tys. zł. i absorbowwały 46,40% wyniku na działalności bankowej. Odpisy na rezerwy w 2023 roku zamknęły się kwotą 889 tys. zł i stanowiły 6,15% wyniku na działalności bankowej. W skład tych rezerw wchodzi rezerwy celowe które wyniosły 570 tys. zł, rezerwy na ryzyko ogólne w kwocie 300 tys. zł. i rezerwy na niewykorzystane zobowiązania pozabilansowe w kwocie 19 tys. zł. W analizowanym okresie różnica utworzonych rezerw celowych nad rozwiązany na poziomie 383 tys. zł wpłynęła na zmniejszenie wyniku finansowego brutto. W efekcie, realizacja wyniku finansowego brutto w roku 2022, osiągnęła wielkość 5.165 tys. zł i jest wyższa od wyniku osiągniętego w 2021 roku o 4.267 tys. zł, tj. o 475,11%. Po obciążeniu wyniku finansowego brutto podatkiem dochodowym w wysokości 1.047 tys. zł, wynik finansowy netto roku 2022 jest wyższy od roku 2021 o 3.329 tys. zł, tj. o 421,62% i wyniósł 4.118 tys. zł.

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

Fundusze własne i łączny współczynnik kapitałowy

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana	Dynamika %
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	15 650 505,05	20 393 271,29	4 742 766,24	130,30%
Fundusz zasobowy	14 364 495,67	18 133 249,79	3 768 754,12	126,24%
Fundusz udziałowy	315 300,00	330 600,00	15 300,00	0,00%
Fundusz ogólnego ryzyka	3 850 000,00	4 150 000,00	300 000,00	107,79%
Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych	-2 858 081,73	-2 196 073,19	662 008,54	76,84%
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-9 780,36	-10 280,77	-500,41	105,12%
Wartości niematerialne i prawne	-11 428,53	-14 224,54	2 796,01	124,47%
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego (wyłączenie 20%)	0,00	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty w kapitale Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeśli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (-)	0,00	0,00	0,00	0,00%
KAPITAŁ DODATKOWY TER I	0,00	0,00	0,00	0,00%
KAPITAŁ TIER I	15 650 505,05	20 393 271,29	4 742 766,24	130,30%
KAPITAŁ TIER II	708 413,16	783 495,99	75 082,83	110,60%
Rezerwa na ryzyko ogólne	708 413,16	783 495,99	75 082,83	110,60%
Pożyczka podporządkowana	0,00	0,00	0,00	0,00%
FUNDUSZE WŁASNE Kapitał TIER I i TIER II	16 358 918,21	21 176 767,28	4 817 849,07	129,45%
Całkowity wymóg kapitałowy	5 665 112,07	6 592 293,33	927 181,26	116,37%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,10%	24,75%	2,65%	111,98%
Współczynnik kapitału Tier I	22,10%	24,75%	2,65%	111,98%
ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY	23,10%	25,70%	2,60%	111,26%

Według stanu na 31.12.2023 r. fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 21.177 tys. zł tj. równowartość 4 870,46 tys. euro, według średniego kursu NBP z dnia 29.12.2023 roku (4,3480), zwiększyły się w porównaniu do końca 2022 roku o 4.818 tys. zł. Kapitał podstawowy TIER 1 stanowi kwota 20 393 tys. zł. W związku z tym że, Bank posiada rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 2.510 tys. zł, może do kapitału TIER II zaliczyć 1,25% aktywów ważonych to jest 783 tys. zł.

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 6 592 tys. zł i był wyższy od wymogu za poprzedni rok o 927 tys. zł, co było konsekwencją wzrostu wymogu z ryzyka operacyjnego.

Fundusze własne zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Relacja regulacyjnego wymogu kapitałowego do funduszy własnych wyniosła 25,70%.

Współczynniki kapitałowe ukształtowały się następująco: współczynnik kapitału podstawowego TIER I 24,75%, współczynnik kapitału TIER I 24,75% łączny współczynnik kapitałowy 25,70% tj. na poziomie wyższym od uzyskanego na koniec 2022 roku o 2,60 pp.

Członkami Banku były osoby fizyczne oraz 1 podmiot gospodarczy z terenu, na których Bank posiada swoje placówki. W poczet członków zostało przyjętych 18 osób i 2 osoby dopłaciły do udziałów.

W omawianym okresie członkostwo w Banku Spółdzielczym w Nowej Soli utraciło 28 osób, z czego:

- ✓ 3 osoby – na skutek złożonego wypowiedzenia klienta z członkostwa,
- ✓ 25 osób – w związku ze zgonem członka Banku.

Na dzień 31.12.2023 r. fundusz udziałowy składa się z 705 członków posiadających 1106 udziałów, z czego jedna jednostka udziałowa wynosi 300,00 zł.

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

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

Zakres działania Banku obejmuje:

A) czynności bankowe:

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

B) wykonywanie innych czynności:

1. obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
2. dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
3. dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
4. nabywa i zbywa nieruchomości,
5. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
6. świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,
 - pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.
7. pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
8. Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.
9. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie:
 - a) w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe określonych w przedmiocie działania Banku Spółdzielczego,
 - b) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

2.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

W 2023 roku działalność depozytowa Banku realizowana była w sposób zrównoważony, poprzez standardowe produkty depozytowe, tj. rachunki bieżące dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, a także rachunki oszczędnościowe oraz różne rodzaje lokat terminowych, utrzymując atrakcyjną, konkurencyjną ofertę depozytową.

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 500+ i 300+. Elektroniczne kanały dostępu do konta bankowego pozwalają na wygodne i szybkie zarządzanie swoimi finansami i są podstawowym elementem oferty Banku.

Na dzień 31.12.2023 w Banku prowadzono ogółem 9.400 szt. rachunków depozytowych bieżących i terminowych, w tym w PLN oraz walutach. W 2023 r. nastąpił wzrost o 90 szt. prowadzonych rachunków bieżących, w porównaniu do końca roku 2022 – dynamika wynosi 100,97% r/r.

Bank prowadzi rachunki terminowe i liczba ich na koniec roku 2023 wyniosła 2.233 szt. w porównaniu do ubiegłego roku nastąpił wzrost o 154 szt. – dynamika 106,89%.

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 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

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

W zakresie wydawania i obsługi **kart płatniczych** w 2023 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 2023 r. w Banku wydano 2.207 szt. kart płatniczych – o 152 szt. mniej r/r.

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.

Środki zgromadzone na rachunkach bankowych stanowiły główne źródło pokrycia działalności kredytowej. Depozyty zgromadzone w Banku wg stanu na 31.12.2023r. wyniosły 228.919 tys. zł i wzrosły w porównaniu do ubiegłego roku o 20.679 tys. zł tj. o 9,93%. W strukturze depozytów terminowych dominowały depozyty od osób prywatnych z rocznym terminem deponowania.

Na bazę depozytową składały się depozyty sektora niefinansowego – 206 633 tys. zł oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych – 22 286 tys. zł

	31.12.2022	31.12.2023	Dynamika w %	w tys. Zmiana
Baza depozytowa w tym:	208 240	228 919	109,93	20 679
Osoby prywatne	124 662	147 284	118,15	22 622
Rolnicy	25 527	32 832	128,62	7 305
Przedsiębiorstwa indywidualne	11 677	12 383	106,05	706
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	76	80	105,26	4
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	7 852	7 696	98,01	-156
Instytucje niekomercyjne	6 580	6 358	96,63	-222
Budżet	31 866	22 286	69,94	-9 580
Instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00

Struktura depozytów podmiotów sektora niefinansowego wskazuje osoby prywatne jako główne źródło finansowania akcji kredytowej, ich udział w bazie depozytowej wyniósł 64,34% i wzrósł o 18,15% r/r do poziomu 147.284 tys. zł. Kolejne grupy wg wielkości udziału to rolnicy – 14,34% (wzrost o 28,62% r/r do poziomu 32.832 tys. zł.), przedsiębiorcy indywidualni – 5,41% (wzrost o 6,05% r/r do poziomu 12.383 tys. zł.), przedsiębiorstwa i spółki prywatne – 3,36% (spadek o 1,99% r/r do poziomu 7.696 tys. zł.), instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych – 2,78% (spadek o 3,37% r/r do poziomu 6.358 tys. zł.). Depozyty przedsiębiorstw i spółek państwowych stanowiły 0,03% bazy depozytowej. Depozyty budżetu stanowią 9,74% bazy depozytowej (spadły o 30,06% r/r do poziomu 22.286 tys. zł.).

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku w 2023 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 obligu kredytowym. Bank oferował klientom instytucjonalnym i indywidualnym standardowe produkty kredytowe przy wzmocnionych działaniach marketingowych skierowanych do klienta indywidualnego w szczególności w zakresie kredytów mieszkaniowych i gotówkowych, a także przy udziale aktywnej sprzedaży bezpośredniej. W roku 2023 Bank kontynuował także udzielanie kredytów dla rolnictwa.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

Akcja kredytowa w 2023 roku wzrosła w porównaniu do roku 2022 o 12,17% , a wartość kredytów ogółem na 31.12.2022 r. wynosiła 76.314 tys. zł. Na obligo kredytowe składały się kredyty sektora niefinansowego – 56 136 tys. zł oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych – 20 178 tys. zł

	31.12.2022	31.12.2023	Dynamika w %	Zmiana
Ogółem obligo kredytów	78 388	89 902	114,69	11 514
w tym:				
przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	13 037	16 941	129,95	3 904
przedsiębiorcy indywidualni	1 046	639	61,09	-407
osoby prywatne	16 875	14 918	88,40	-1 957
rolnicy	26 292	27 661	105,21	1 369
budżet	19 969	28 010	140,27	8 041
instytucje niekomercyjne	1 169	1 733	148,25	564

Na koniec grudnia 2023 roku w portfelu kredytowym dominowały kredyty udzielone rolnikom indywidualnym, których udział stanowił 30,77% portfela (zanotowano wzrost zaangażowania w porównaniu do roku 2022 o 5,21%). Kredyty dla przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni stanowiły 18,84 % portfela (wzrost zaangażowania o 29,95% w porównaniu do roku 2022). Spadek zanotowano w kredytach detalicznych udzielonych osobom prywatnym, których udział w portfelu stanowił 16,59% (spadek zaangażowania o 11,6%). Kredyty udzielone dla przedsiębiorców indywidualnych stanowiły 0,71% portfela (spadek zaangażowania o 38,91% w porównaniu do roku 2022). Kredyty udzielone instytucją niekomercyjnym działającym na rzecz gospodarstw domowych stanowiły niespełna 1,93% portfela, a kredyty udzielone budżetom stanowiły 31,16% portfela. W kredytach rolniczych największy udział mają kredyty na zakup użytków rolnych, które stanowią 23,13% kredytów rolniczych i 7,12 % portfela kredytowego.

Kwotowo największy spadek akcji kredytowej w stosunku do ubiegłego roku odnotowano w grupie osób prywatnych i wyniósł 1.9571 tys. zł, natomiast procentowo największe zmniejszenie kredytów nastąpiło w grupie przedsiębiorcy indywidualni tj. o 38,91%.

	31.12.2022 w tys.	31.12.2023 w tys.	Dynamika w %	Zmiana w tys.
Kredyty ogółem	78 388	89 903	102,72	2 074
w tym:				
normalne	70 045	82 450	102,27	1 552
pod obserwacją	5 261	4 224	198,60	2 612
zagrożone z tego:	3 082	3 229	59,59	-2 090
poniżej standardu	59	202	2,92	-1 965
wątpliwe	1 887	2 077	94,68	-106
stracone	1 136	950	98,35	-19

Stan kredytów zagrożonych na koniec grudnia 2023 roku wynosił 3.229 tys. zł, a wielkość utworzonych rezerw celowych na kredyty wynosiła 2.594 tys. zł. Po mimo wzrostu kredytów zagrożonych, w 2023 roku wskaźnik poziomu kredytów zagrożonych uległ polepszeniu z poziomu 3,93% w roku 2022 do poziomu 3,59%. (zmniejszenie o 0,34%). Bank prowadził działania zmierzające do ograniczenia ryzyka kredytowego, poprzez przestrzeganie dodatkowych limitów wewnętrznych oraz wzmoczonych działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych. Rezerwę i odpis aktualizujący na należności zagrożone utworzono w pełnej, wymaganej wysokości.

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

Pozostała działalność

Bardzo istotna w przypadku banków spółdzielczych, jest także działalność pozabankowa na rzecz miejscowego środowiska. Bank Spółdzielczy tworzą mieszkańcy danej gminy. Są oni jego udziałowcami i dlatego podejmują decyzje o dofinansowaniu między innymi lokalnych zespołów artystycznych, szkół, organizacji społecznych i państwowych. Ta działalność banków spółdzielczych od początku ich powstania spotyka się ze zrozumiałą

aprobatą lokalnych środowisk. Bank Spółdzielczy w Nowej Soli wspiera lokalną działalność społeczną, oświatowo-kulturalną, sportową poprzez uczestniczenie w ich życiu oraz angażowanie się w lokalne wydarzenia, tj.:

- wsparcie dla lokalnych klubów sportowych (Uczniowski Klub Sportowy „ARES”, Miejski Klub Sportowy „Odra”) w zamian za reklamę i promocję Banku podczas meczów, turniejów piłkarskich dla młodzieży,
- wsparcie ochotniczych straży pożarnych,
- wsparcie parafii rzymskokatolickich,
- wsparcie miejsko-gminnych ośrodków Kultury,
- wsparcie Domu dziecka,
- wsparcie szkół i przedszkoli

W 2023 r. wsparcie finansowe w formie darowizn wyniosło 27 tys. zł. Ponadto przeznaczono 37 tys. zł. na sponsoring we współpracy z lokalnymi środowiskami. Promocję produktów Banku prowadzono również w mediach społecznościowych (Facebook).

2.2 Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

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

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

- rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR) z możliwością uzyskania kredytu w tym rachunku, również rachunki osobiste w EURO,
- rachunki bieżące i pomocnicze dla podmiotów gospodarczych, w PLN i EURO,
- płatności masowe,
- mieszkaniowe rachunki powiernicze,
- obsługa kasowa w EURO,
- lokaty terminowe o stałym i zmiennym oprocentowaniu,
- kredyty obrotowe i inwestycyjne, na cele mieszkaniowe, okazjonalne, preferencyjne,
- realizację rozliczeń finansowych na rzeczy innych instytucji,
- realizujemy przekazy zagraniczne,
- wydajemy karty płatnicze VISA,
- posiadamy 4 bankomaty, 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.

W 2023 r. wychodząc naprzeciw potrzebom klientów w Banku kontynuowano działania w zakresie usług przy wsparciu podmiotów zewnętrznych:

- mojeID – służące do potwierdzania tożsamości przy użyciu bankowości internetowej, pozwalające korzystanie z e-usług administracji publicznej oraz wybranych dostawców komercyjnych. Moje ID jest technologicznym i procesowym skokiem w przyszłość. Pozwala na wygodne założenie Profilu Zaufanego;
- Tarcza Finansowa PFR – umożliwia poprzez bankowość internetową założenie wniosków o subwencję PFR oraz obsługę wniosków wraz z umocowaniami. Tarcza Finansowa PFR jest podpięta do platformy Eximee

(platforma ogólnopolska), którą Bank wykorzystuje także do obsługi wniosków Rodzina 500+ i Dobry Start 300+.

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

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

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

3.1. Klienci - rok 2023

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

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

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

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

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2023 roku

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów kredytowych i depozytowych w 2023 roku.

DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Kwota i ilość udzielonych kredytów w 2023 roku.

Nazwa oddziału	I kw. 2023		II kw. 2023		III kw. 2023		IV kw. 2023	
	Kwota wniosku	Liczba wniosków	Kwota wniosku	Liczba wniosków	Kwota wniosku	Liczba wniosków	Kwota wniosku	Liczba wniosków
Bojadła	1 065	11	110	13	671	20	1 221	11
Bytom Odrzański	692	20	232	18	764	24	289	14

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

Kolsko	8	3	120	2	520	8	6	2
Nowa Sól	9 064	24	7 728	28	24 394	55	7 155	35
Sława	904	6	859	8	1 170	6	295	3
Podsumowanie całkowite	11 733	64	9 049	69	27 519	113	8 966	65
							311	57 267

	31.12.2022	31.12.2023	Dynamika w %	Zmiana
Liczba wniosków	259	311	120,08%	52
Kwota wniosku	28 445	57 267	201,32%	28 822

DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Ilość i kwota złożonych depozytów w 2023 roku.

Nazwa oddziału	I kw. 2023		II kw. 2023		III kw. 2023		IV kw. 2023	
	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	1 399	26	2 246	34	757	21	2 341	39
Bytom Odrzański	3 185	91	2 512	57	4 619	102	3 488	79
Kolsko	1 398	26	167	4	325	5	211	7
Nowa Sól	5 677	169	16 311	178	22 566	193	19 380	180
Sława	849	20	937	11	899	28	712	18
Otyń	235	8	0	0	179	5	3	1
Siedlisko	273	3	117	6	330	2	43	2
Podsumowanie całkowite	13 016	343	22 290	290	29 675	356	26 178	326
							1 315	91 159

	31.12.2022	31.12.2023	Dynamika w %	Zmiana
Ilość złożonych depozytów	1 441	1 315	91,3%	-126
Kwota złożonych depozytów	65 830	91 159	138,5%	25 329

DZIAŁALNOŚĆ ROZLICZENIOWA

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

W 2023 roku za pośrednictwem systemu ELIXIR, rozliczonych zostało 330.200 szt. komunikatów elektronicznych wysłanych oraz 194.336 szt. dokumentów odebranych. Natomiast za pośrednictwem

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

SORBNET, rozliczonych zostało 151 szt. komunikatów elektronicznych wysłanych oraz 145 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.

	2022	2023	Dynamika w %	Zmiana
e-BankNet	235	363	128,0	128
SMS	118	74	62,71	-44
e-CorpoNet	23	32	139,13	9
OGÓŁEM	376	469	124,73	96

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 2023 r. wykonano 75.107 szt. operacji rozliczeniowych (przelewów elektronicznych). Na koniec 2023 r. z tego systemu korzystało 169 klientów – spadek 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 2023 r. posiadał 2.319 klientów – wzrost o 235 klientów r/r. Od 01.01.2023 do 31.12.2023 r. zawarto 469 nowych umów o korzystanie z bankowości elektronicznej. W porównaniu do 2022 r. ilość zawartych nowych umów była większa o 96 szt. Za pośrednictwem usługi eBankNet zrealizowano w 2023 r. 102.554 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 2023 roku korzystało 513 klientów.

Jedną z najbardziej popularnych usług udostępnionych w aplikacji mobilnej jest usługa BLIK, którą na koniec 2023 roku aktywowało 458 klientów. W 2023 roku 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 2023 r. korzystało 1.002 klientów – spadek o 178 klientów r/r.

Bank rozpoczął w grudniu 2023 r. działalność ubezpieczeniową współpracując w tym zakresie z Generali TU, Saltus TU, Warta SA TU, InerRisk TU, Viena Life TU oraz Wiener 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 31.12.2023r.

Lp.	Przedmiot polisy	Składka ubezpieczeniowa- opłacona	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
1	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej	2 143,00	01.01.2023- 31.12.2023	Polisa seria NR 25824176/ Polisa seria NR 25881622
2	Ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk, zdarzeń losowych, sprzętu elektronicznego, ubezpieczenia szyb, Ubezpieczenia gotówki od kradzieży z włamaniem i rabunku	13 104,50	01.01.2023- 31.12.2023	Polisa seria NR 25824176/ Polisa seria NR 25881622
3	PZU – Ubezpieczenie od ryzyk cybernetycznych	3.050,00	01.01.2023- 31.12.2023	Polisa nr 1073049108/ Polisa nr 1083729299
4	Pakietowe ubezpieczenie komunikacyjne samochodu osobowego CITROEN C5	1 846,00	01.01.2023- 31.12.2023	Polisa 920021208814
5	Ubezpieczenie Zarządu	1 397,00	04.08.2023- 31.12.2023	Polisa nr LHC2677087
6	Ubezpieczenie Agenta	644,00	20.06.2023- 31.12.2023	Polisa nr 0033885 nr Agenta 9-02-049

4.2. UMOWY ZAWARTE W 2023 DOTYCZĄCE WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI LUB INNYMI PODMIOTAMI

W 2023 roku zawarto między innymi następujące umowy:

Strony umowy	Treść umowy
DG TECH Rafał Małucki	Dostawa oraz uruchomienie Agregatu Prądotwórczego
MKST ASTRA	Umowa Sponsoringu
Partner Zakład Ogólnobudowlany Henryk Budziński	Roboty Budowlane - wymiana obróbki dekarskiej wraz z materiałem
Kormoran	Aranżacja wnętrz 1Piętra
Bryła PLUS	Aranżacja wnętrz 1Piętra
Gmina Otyń	Umowa sponsoringu związana z obchodami 700-lecia Otyń
Zamek Kliczków sp. z o. o.	Wynajęcie Sali, zapewnienie noclegów z wyżywieniem na szkolenie
Klub Sportowy "ODRA" Bytom Odrzański	Umowa sponsoringu klubu MKS "ODRA" Bytom Odrzański
PHU Progres Jadwiga Rachel	Kontrola stanu technicznego Centrali Banku oraz Oddziału w Bytomiu Odrzańskim
Partner Zakład Ogólnobudowlany Henryk Budziński	Roboty Budowlane - szpachlowanie, malowanie ogrodzenia oraz garażu
Wiener	Umowa Agencyjna
Agencja Konsultant	Umowa Agencyjna

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

Viena Life Towarzystwo ubezpieczeń	Umowa Agencyjna
SALTUS Towarzystwo ubezpieczeń	Umowa Agencyjna
Viena Life Towarzystwo ubezpieczeń	Pełnomocnictwo w ramach prowadzonej przez Agenta działalności agencyjnej
Kamila Kisielewska Firma sprzątająca "Miotelka i Mop"	Umowa o świadczenie usług sprzątania
Benefit Systems Spółka Akcyjna	Karty Multisport
Towarzystwo ubezpieczeń na Życie Warta SA	Umowa Agencyjna
InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółką Vienna Insurance Group	Umowa Agencyjna
Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Umowa Agencyjna
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny z siedzibą w Kętach	Umowa o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za lata 2023-2024

4.3. UMOWY ZRZESZENIA

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

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

4.4. UMOWY KONSORCJUM

W 2023 roku Bank, jako inicjator, zawarł 1 umowę konsorcjum na kwotę 5 550 000,00 zł z Bankiem Spółdzielczym w Żaganiu oraz Bankiem Spółdzielczym w Siedlcu w celu wspólnego finansowania przedsięwzięcia developerskiego realizowanego przez PBO Sp. z o. o. Stan kredytów na 31.12.2023r. udzielonych w ramach konsorcjum udzielonych w latach poprzednich wyniósł 11 591 857,06 zł tego, jako bank uczestniczący w 3 umowach kredytowych.

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2023 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 sprzedawczych. 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

CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE

Otoczenie makroekonomiczne

Polska gospodarka w 2023 r. pozostała pod wpływem negatywnych szoków będących skutkiem wojny w Europie Wschodniej. W warunkach niepewności geopolitycznej oraz zaburzeń w handlu międzynarodowym, tempo rozwoju spowolniło do 0,2 %, wobec 5,3 % w 2022 r. Największą zmianą w strukturze dynamiki PKB, a jednocześnie czynnikiem, który był odpowiedzialny za wyhamowanie tempa wzrostu o 5,1 pp. było zmniejszenie kontrybucji spożycia w sektorze gospodarstw domowych (o 3,7 pp.). Osłabienie koniunktury gospodarczej oraz efekt bazy statystycznej (wysoki poziom cen odniesienia z 2022 r.) oddziaływały w kierunku nieco niższej rocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (11,4 % średniorocznie, wobec 14,4 % w 2022 r.). Czynnikiem zmniejszającym tempo wzrostu cen konsumpcyjnych w 2023 r. była w szczególności wyraźnie niższa dynamika cen paliw (minus 4,0 % r/r, wobec 25,2 % r/r w 2022 r.) oraz obniżenie tempa wzrostu cen nośników energii (do 17,5 % r/r, wobec 32,5 % r/r).

Stopniowy spadek dynamiki inflacji konsumenckiej (6,2 % r/r na koniec 2023 r., wobec 18,4 % r/r w lutym) skłonił władze monetarne w Polsce do redukcji stóp procentowych NBP łącznie o 1,00 pp. W efekcie, główna stopa procentowa osiągnęła na koniec roku 5,75 %, wobec 6,75 % na koniec 2022 r.

Pomimo wyraźnego spowolnienia koniunktury gospodarczej, sytuacja na rynku pracy pozostała korzystna. Zarówno stopa bezrobocia, jak i liczba zarejestrowanych bezrobotnych kształtowały się na niższym poziomie niż w analogicznych miesiącach 2022 r. Obniżeniu bezrobocia w minionym roku sprzyjał wzrost zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw (o 0,3 % średniorocznie, wobec średniego przyrostu o 2,4 % w 2022 r.). Zwiększony popyt na pracę w połączeniu z podwyżką płacy minimalnej w gospodarce (o 17,8 % r/r) przełożył się na wysokie tempo wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw (w ujęciu nominalnym o 11,9 % średniorocznie, wobec 12,9 % w 2022 r.). Wysokiej dynamice przeciętnych wynagrodzeń towarzyszył również dwucyfrowy wzrost cen konsumpcyjnych (o 11,4 % r/r), co skutkowało jedynie symbolicznym wzrostem realnych wynagrodzeń (po uwzględnieniu inflacji) o 0,5 % r/r.

Według stanu na koniec września 2023 r. państwowy dług publiczny wyniósł 1 275,3 mld zł, tj. o 93,8 mld zł (7,9 %) więcej niż na koniec września 2022 r. Tempo przyrostu zadłużenia jest zbliżone do rekordu z 2020 r., kiedy zadłużenie wrosło o 105,1 mld zł r/r, tj. o 10,5 %. Warto zwrócić uwagę, iż do zadłużenia PDP (tj. według metodologii krajowej) nie wlicza się m.in. zadłużenia Krajowego Funduszu Drogowego (63,8 mld zł), Tarczy finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju (73,9 mld zł), Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych (18,9 mld zł) oraz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 (168,7 mld zł). Pozycje te są jednak uwzględniane w metodologii UE, według której zadłużenie sektora instytucji rządowych i samorządowych na koniec III kw. 2023 r. wyniosło 1,6 biliona złotych (wzrost o 143,6 mld zł r/r, tj. o 9,7 %)

Otoczenie konkurencyjne

Banki nie są już jedynymi podmiotami świadczącymi usługi finansowe i muszą walczyć o klientów nie tylko z innymi pośrednikami finansowymi, ale także coraz częściej z podmiotami spoza sektora, takimi jak supermarkety czy portale internetowe. Zaostrzenie konkurencji na rynku jest efektem m.in. zmian takich czynników, jak np. dynamiczny rozwój nowoczesnej technologii prowadzący do umiędzynarodowienia działalności bankowej czy powstawania nowych instrumentów finansowych.

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

- ✓ BNP Paribas Bank Polska SA
- ✓ Bank Spółdzielczy w Koźuchowie
- ✓ Santander Consumer Bank
- ✓ Santander Bank Polska SA
- ✓ Credit Agricole 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 na lokalnym rynku usług finansowych.

CZYNNIKI WEWNĘTRZNE

Bank Spółdzielczy w Nowej Soli jest instytucją, która łączy w sobie tradycję i nowoczesność, naszą działalność prowadzimy od 1947 roku. Dysponujemy kapitałem wyłącznie polskim.

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

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

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

W 2023 roku Bank upowszechniał rozwój usług elektronicznych poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej, kontynuował wydawanie kart bankomatowych oraz udostępnił klientom Aplikację Mobilną „BS Nowa Sól Mobile”, która jest wielofunkcyjnym narzędziem pozwalającym na wygodny i szybki dostęp do rachunków bankowych, BLIK oraz eBankNet. W 2023r. w Banku wprowadzono nowe produkty kredytowe - Promocyjny kredyt obrotowy, Kredyt płynnościowy i Bezpieczny kredyt płynnościowy 2%, oraz kredyty okolicznościowe, jubileuszowe - Szczęśliwa Siódemka.

2. Inne działania

W 2023 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 aplikacji mobilnej o usługę przelewu na telefon.

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

W obszarze sprzedaży i marketingu Bank kontynuował swoje działania w kierunku zintensyfikowania działań w kierunku sprzedaży produktów kredytowych dla klientów detalicznych, w tym kredytów hipotecznych oraz sprostaniu konkurencji. W tym celu zakupiono emisje reklamy banku na billboardach ustawionych na najbardziej uczęszczanych miejscach na terenie miast Nowa Sól (ul. Woj. Polskiego, Kościuszki i Piłsudskiego) Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na zrównoważony rozwój i osiągnięcie celów. Bank upatruje realizację swoich zamierzeń przy współudziale kapitału intelektualnego swoich pracowników, których rozwój zawodowy, pozyskiwanie wiedzy będzie miało wpływ na podwyższenie jakości świadczonych usług naszego Banku, wzmacnianiu bezpieczeństwa i siły kapitałowej Banku.

Dla poprawy obsługi klienta i warunków pracy pracowników w 2023 roku odmalowano salę operacyjną w oddziale Banku w Bytomiu Odrzańskim i zakończono remont pomieszczeń socjalnych w Centrali Banku oraz rozpoczęto generalny remont I piętra.

3. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE KONTROLI

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

Kontrola wewnętrzna w Banku jest kontrolą planową i w 2023 roku wykonana była przez stanowisko ds. zgodności w ramach kontroli wewnętrznej funkcjonalnej.

Zostało przeprowadzonych 135 kontroli funkcjonalnych, których tematem było:

- Kontrola kas – różnice kasowe, wyliczenie limitów pogotowia kasowego, transport gotówki,
- Rachunki bankowe, kontrola ze szczególnym uwzględnieniem rachunków Klientów nieposiadających dostępu do bankowości elektronicznej, usługi SMS, kart płatniczych oraz rachunki bez możliwości weryfikacji operacji i salda rachunku.
- Bankowość elektroniczna,
- Proces rozliczeń, kontrola raportów kasowych i zbiorówek memoriałowych z uwzględnieniem zgodności podpisów z kartą wzorów podpisu;
- Obsługa kredytów,
- Obsługa dopłat – zapotrzebowanie, wyliczenie,
- Naliczanie odsetek od rachunków depozytowych/kredytowych,
- Skargi i reklamacje,
- Sprawy członkowskie.
- Obsługa kredytów – monitorowanie ekspozycji,
- Ujawnianie informacji,
- Konflikt interesów,
- Windykacja należności kredytowych,
- Zarządzanie kadrami,
- Dopłaty – akceptacja, zapotrzebowanie,
- Kontrola kas – transport gotówki,
- Procedury kluczowe,
- Transfer środków – zlecenia stałe, sumy do wyjaśnienia,
- Weryfikację prawidłowości sprawozdań obowiązkowych,
- Lokowanie środków,

- Weryfikacja wskaźników wynikających z umowy SSOZ,
- Regulowanie zobowiązań podatkowych, składek,
- Weryfikacja danych do wyliczania współczynnika wypłacalności,
- Weryfikacja wyników monitoringu z ryzyka inwestycji finansowych,
- Struktura kapitałów – kontrola poprawności danych,
- Kontrola wykorzystania uprawnień przez ASI, kontrola prawidłowości wprowadzenia uprawnień do systemu finansowo księgowego,
- Weryfikacja wyników monitoringu ekspozycji,
- Kontrola zgodności umów kredytowych z decyzjami,
- Kontrola umów depozytowych,
- Kontrola naliczanych odsetek,
- Kontrola naliczanych rezerw działalności kredytowej,
- Weryfikacja składanych deklaracji członkowskich- prowadzenie rejestru członków

W ramach kontroli zewnętrznej instytucjonalnej odbyły się Audyt Bezpieczeństwa wykonany przez Kerberos oraz kontrola z Departamentu Zgodności Banku BPS dotyczący Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu. Po kontroli wydano zalecenia poaudytowe z terminem realizacji do 30.06.2024 r.

IV. Aktualny (w 2023 roku) i przewidywany (w 2024 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku

1. Sytuacja kapitałowo-majątkowa

Świadomi konieczności dalszego rozwoju, staramy się systematycznie powiększać fundusze własne poprzez przeznaczenie na ten cel wypracowanej nadwyżki bilansowej oraz zwiększać ilość klientów, jest to wręcz niezbędny warunek do dalszego rozwoju i zapewnienia bezpiecznego funkcjonowania. W związku z wejściem w życie, w 2014 r. zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizację przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2023 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	31.12.2022r.	31.12.2023r.
Fundusze własne w tym:	16 358 918,21	21 176 767,28
Kapitał Tier I, w tym:	15 650 505,05	20 393 271,29
Kapitał podstawowy Tier I	15 650 505,05	20 393 271,29
Kapitał Tier II	708 413,16	783 495,99

Plan inwestycyjny na rok 2023 zatwierdzony przez Radę Nadzorczą BS w Nowej Soli, został zrealizowany w następujący sposób, a zakładano m.in.:

Wyszczególnienie nakładów	Planowane na rok 2023	Poniesione w bieżącym roku obrotowym
Wartości niematerialne i prawne	35 000,00	10 639,50
Środki trwałe	220 000,00	347 526,10
Remonty pomieszczeń, zabezpieczenia i inne nieplanowane	780 000,00	199 159,91
Razem	1 035 000,00	557 325,51

Założenia inwestycyjne na rok 2024

Wyszczególnienie nakładów	Planowane na następny rok obrotowy 2024
Wartości niematerialne i prawne	40 000,00
Środki trwałe	360 000,00
Środki trwałe w budowie	0,00
Remonty pomieszczeń, zabezpieczenia i inne nieplanowane	200 000,00
Razem	600 000,00

2. Wykonanie planu finansowego 2023

Plan finansowy na rok 2023 zakładał, że wynik netto wyniesie 2.676 tys. zł, a suma bilansowa 239.248 tys., natomiast rok ten zamknął się sumą bilansową w wysokości 263.240 tys. zł i wynikiem netto 5.478 tys. zł.

Sytuację w tym zakresie przedstawiają dane:

- Kasa – wykonanie 141,0%
 - Należności od sektora finansowego – wykonanie 150,5%
 - Należności od sektora niefinansowego – wykonanie 102,6%
 - Należności od sektora budżetowego – wykonanie 134,0%
 - Papiery wartościowe – wykonanie 95,0%
 - Aktywa trwałe – wykonanie 98,4%
 - Aktywa netto – wykonanie 110,0%
 - Zobowiązania wobec sektora finansowego – wykonanie 0,0%
 - Zobowiązania wobec sektora niefinansowego – wykonanie 114,3%
 - Zobowiązania wobec sektora budżetowego – wykonanie 75,5%
 - Fundusze własne brutto – wykonanie 99,8%
 - Przychody z tytułu odsetek – wykonanie 136,4%
 - Koszty z tytułu odsetek – wykonanie 158,5%
 - Wynik z tytułu prowizji – wykonanie 106,9%
 - Koszty działania banku – wykonanie 94,8%
- z tego:
- Wynagrodzenia – wykonanie 99,1%
 - Pozostałe koszty – wykonanie 89,8%
 - Wynik finansowy netto – wykonanie 204,7%

Bank w 2024 r. będzie realizował założenia nowej Strategii działania, oraz realizował założenia Planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Perspektywa funkcjonowania Banku w 2023 r. jest stabilna, dominują powszechnie oczekiwania kontynuacji wyników z ubiegłego roku. Bank będzie działał w warunkach niższego wzrostu gospodarczego, wysokiej inflacji, co spowoduje prawdopodobnie niższą dynamikę inwestycji przedsiębiorstw i zapotrzebowania na kredyty. Banki będą działać w warunkach stabilizacji stóp procentowych NBP w pierwszych kwartałach 2023 r. i ewentualnych obniżkach stóp procentowych pod koniec 2023 r., co przekłada się na ustabilizowanie, ewentualny spadek marż odsetkowych w kolejnych kwartałach 2023 r. Wszystko zależy od rozwoju sytuacji epidemicznej i jej wpływu na gospodarkę, rozwoju sytuacji w związku z wojną na Ukrainie, oraz dalszych decyzji Rady Polityki Pieniężnej.

3. Informacje o zaciągniętych przez BS kredytach, umowach pożyczek, oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2023 rok, ze stanem na 31.12.2023r.

Kredyty i pożyczki:

Bank nie zaciągał w 2023 roku kredytów i pożyczek i nie posiadał zadłużenia na dzień 31.12.2023r.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

W 2023 roku Bank posiadał 54 (59) gwarancje udzielone podmiotom niefinansowym na sumę 1 417 049,63 zł (1 277 367,55 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

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

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

Na dzień 31.12.2023r. Bank posiadał akcje BPS SA na kwotę 1 053 151,50 zł, udział i wpisowe Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5 000,00 zł, akcje PBA SA w likwidacji w kwocie 950.000,00 zł. na które utworzył odpis z tytułu trwałej utraty wartości w wysokości 25% posiadanych akcji tj. 237 500 zł oraz akcje Partner Sp. z o.o. na kwotę 55.800,00 zł.

VI. Ryzyka , na które narażone są instrumenty finansowe:

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

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

Zgodnie z polityką Banku na koniec 2023 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 2023 roku kształtowało się na bezpiecznym poziomie, a normy płynności były zachowane. Według stanu na dzień 31.12.2023 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 356%. Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR 202%.

Bank posiada środki płynne, co umożliwiało finansowanie akcji kredytowej.

Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w 2023 roku wiązało się z odpowiednim kształtowaniem struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w środowisku wzrastających stóp procentowych ukształtowanych na rynku międzybankowym.

Ryzyko stopy procentowej było monitorowane i analizowane poprzez analizę luki, która była w naszym Banku dodatnia. Bank posiadał znaczną przewagę aktywów opartą o stawkę WIBOR oraz o stawkę redyskonta weksli ustaloną przez Radę Polityki Pieniężnej wobec pasywów opartych o decyzję zarządu banku. Uzyskana na koniec roku 2023 marża odsetkowa ukształtowała się na poziomie 5,25 % wzrosła w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2022 roku o 0,44 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 2023 limit pozycji całkowitej w stosunku do funduszy własnych został wykorzystany w 2,96%.

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 2023 Bank utrzymywał ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie.

Na dzień 31.12.2023 roku wielkość rezerw na kredyty zagrożone wynosiła 2.594 tys. zł, a wskaźnik jakości kredytów utrzymał się na niższym poziomie w stosunku do 2022 roku i wynosił 3,59% (obniżenie o 0,34 pp. w porównaniu do roku 2022). Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 79,05%.

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 2023 limity koncentracji wierzytelności wyznaczane przez Prawo bankowe oraz limity wyznaczone wewnątrz Banku nie były przekraczane.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

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 2023 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 2022 roku odnotowano zdarzenie operacyjne które miało bezpośredni wpływ na wynik finansowy banku. Rejestr zdarzeń obejmował wszystkie kategorie wynikające z wprowadzonej Rekomendacji M KNF.

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

W roku 2023 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 2023 wskazuje, że ryzyko braku zgodności w niewielkim stopniu obciążało działalność Banku.

VII. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2023 roku

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

Wskaźniki finansowe za 2023 rok w Banku Spółdzielczego w Nowej Soli kształtowały się odpowiednio w porównaniu z rokiem 2022:

Wskaźnik	2022 ROK	2023 ROK
Wskaźnik zyskowności	29,11	29,29
Wskaźnik wypłacalności	23,10	25,70
Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (ROE)	25,18	25,87
Wskaźnik zyskowności aktywów (ROA)	1,76	2,08
Wskaźnik ryzyka dział. Kredytowej	3,93	3,59
Wskaźnik kredytowania	33,54	34,15
Wskaźnik kredytów straconych	1,45	1,06
Wskaźnik kapitału własnego	9,50	8,92
Wskaźnik stabilności	70,72	66,11
Wskaźnik depozytów	89,11	86,96
Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym	4,70	6,43
Udział aktywów pracujących	90,70	90,80
Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych	5,77	7,01
Wskaźnik obsługi pasywów pracujących	1,20	1,96
Miara płynności krótkoterminowej (LCR)	376,17	355,98
Miara płynności długoterminowej (NSFR)	215,30	201,65
Wskaźnik ozezerwowania	85,31	79,05
Wskaźnik C/I	52,78	48,44

W 2024 r. planowany jest dalszy stabilny rozwój zapewniający bezpieczeństwo środków klientów przy jednoczesnej ciągłej poprawie efektywności. Kształtowanie wskaźników ekonomicznych i ostrożnościowych na efektywnych i bezpiecznych poziomach, przy jednoczesnym zapewnieniu odpowiedniej rentowności działania to

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

główne cele w działalności na przyszły rok. Kroki podjęte w poprzednich latach, a mające na celu optymalizację kosztową, przekładają się na poprawę wyniku finansowego rok do roku i w kolejnych latach także powinny mieć odzwierciedlenie w wyniku finansowym. Należy jednak pamiętać, przyszła sytuacja gospodarcza jest obarczona dużą niepewnością, której głównym źródłem jest przedłużająca się wojna w Europie Wschodniej, a także funkcjonowanie globalnej gospodarki w środowisku wysokich stóp procentowych w strefie euro i USA.

W 2024 r. koniunktura gospodarcza w Polsce poprawi się, do czego przyczyniać się będzie:

- wygasanie efektów negatywnych szoków, których źródłem była rozpoczęta w 2022 r. rosyjska agresja zbrojna na Ukrainę;
- stopniowe dostosowanie globalnych łańcuchów dostaw do nowych realiów w handlu międzynarodowym (w tym na rynku surowców energetycznych i produktów rolnych), uwzględniających sankcje gospodarcze wobec Rosji;
- poprawa nastrojów zarówno przedsiębiorstw, jak i konsumentów, której towarzyszyć będzie kształtowanie się inflacji na wyraźnie niższym poziomie niż w latach 2022-2023;
- wzrost realnej siły nabywczej części gospodarstw domowych, w których nominalne tempo wzrostu wynagrodzeń (podwyżka płacy minimalnej o 20,5 % r/r) wyraźnie przewyższy poziom jednocyfrowej inflacji (średniorocznie);

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

Prezentowane sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Nowej Soli za 2023 rok zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a Ustawy Prawo bankowe. Prezentowane dane finansowe znajdują odzwierciedlenie w księgach rachunkowych Banku.

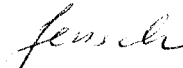
Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Bank Spółdzielczy w Nowej Soli działalności. Nie ma przesłanek, aby kontynuacja była zagrożona.

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego


Julia Witkowska-Jacewicz

Julia Witkowska-Jacewicz
Wiceprezes Zarządu

ZARZĄD BANKU:


Iwona Jensch
Wiceprezes Zarządu


Renata Gonczar-Jaroszewicz
Prezes Zarządu

Nowa Sól, dnia 01.03.2024 rok