

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI***  
***BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***  
***W GOWOROWIE***  
***za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku***

## **I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY**

### ***1. Podstawowe informacje na temat Banku***

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Goworowie**

Adres siedziby: 07-440 Goworowo, Goworowo ul. Kościelna 1, pow. ostrołęcki, woj. mazowieckie.

Bank Spółdzielczy został wpisany do rejestru sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. Białystok, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000135434. Ostatni zapis do KRS - Postanowienie 19.09.2019 roku. Bank posiada nr statystyczny **REGON 0000508603**, oraz **NIP 758 10 11 025**.

### ***2. Przedmiot działania Banku***

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe  
Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: pożyczki, zastawy hipoteczne, karty kredytowe itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie powiatu ostrołęckiego, powiatu makowskiego oraz powiatu ostrowskiego. Bank nie posiada podmiotów zależnych.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku: Centrala w Goworowie i Oddział Banku w Troszynie ul. Szkolna nr 3. 07-405 Troszyn.

### ***3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków***

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie - umowa z dnia 29.12.2010 r. z późniejszymi zmianami.

W dniu 31.12.2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Warszawie.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Warszawie.

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

Na dzień 31.12.2022 r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu 39/2022 z dnia 24.05.2022 r. oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej 34/2022 z dnia 24.05.2022 roku.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Niniejszy Regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Średnie zatrudnienie w Banku w 2022r wyniosło 22,3 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2022 roku koszty szkoleń wyniosły 15 912,76 zł.

#### **II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.**

*Zdarzenia istotnie wpływające na działalność Banku można podzielić na zewnętrzne oraz wewnętrzne. W zakresie zewnętrznych czynników szczególny wpływ miały:*

##### **Czynniki makrootoczenia:**

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość redyskonta weksli,
- 3) wysokość WIBID, WIBOR,
- 4) stabilność polityki pieniężnej.

##### **Czynniki otoczenia rynkowego:**

- 1) rentowność usług bankowych,
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku.

Za istotne zdarzenie mające wpływ na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Rok 2022 jest trzecim z kolei, kiedy polska gospodarka (podobnie jak światowa) musiała działać w warunkach pandemii. W związku z faktem pojawienia się szczepionki na COVID-19, warunki funkcjonowania społeczeństwa z każdym kolejnym miesiącem poprawiały się, co przekładało się na poprawę sytuacji gospodarczej. Zarząd Banku uznał, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym. Na poprawę sytuacji Banku miało wpływ osiem decyzji RPP o podwyżkach stóp procentowych. Stopa referencyjna wyniosła na koniec roku 6,75 % oraz to, że do Banku nie wpłynął żaden wniosek o „Wakacje kredytowe”. Niepokojące czynniki mające wpływ na sytuację Banku to wysoka inflacja a także wojna na Ukrainie i wiążące się z nią zawirowania w światowej gospodarce, które przyczyniają się do spowolnienia wzrostu PKB. Powyższe czynniki nie wystąpiły w Banku, nie miały wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową.

Zarząd Banku na bieżąco monitoruje potencjalny wpływ tych czynników na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić ich negatywne skutki.

### ***Otoczenie prawne***

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na Banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne. I tak za szczególne w 2022 uznaje się :

**Wsparcie finansowe - pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).**

W 2022 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.

***Czynnikami wewnętrznymi wpływającymi na działalność Banku w 2022 r było:***

- dalszy rozwój usług elektronicznych w tym :

dalsze upowszechnienie kart bankomatowych i masowy rozwój usługi Internet-Banking.

### ***WAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU***

Bank w 2022 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

---

**INFORMACJA O ZAWARCIU UMOWY WSPARCIA FINANSOWEGO W RAMACH HOLDINGU.**

Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

**III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU**

**1. Działalność kredytowa**

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 46 967,00 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 2 743,00 tys. zł, czyli 5,84 %.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 38,83 %
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 0,00 %
- kredyty osób prywatnych – 52,29 %
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 2,86 %
- kredyty jednostek budżetowych – 4,02 %

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 33,24 %
- kredyty obrotowe i w rachunku – 9,21 %
- kredyty pozostałe – 57,55 %

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosły 0,00 zł, co stanowi 0,000 % obliża kredytowego.

Zgodnie z art. 79 a Prawa Bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25 % funduszy własnych Banku. Uwzględniając wytyczne Systemu ochrony zrzeszenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, od dnia 1 stycznia 2018 roku Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa Bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 5 % uznanego kapitału Banku.

## **2. Działalność depozytowa**

W roku 2022 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska .

Na dzień 31 grudnia 2022 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 145 931,00 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 129 361, 00 tys. zł. oraz sektor budżetowy 16 570,00 tys. zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 15 001,00 tys. zł. tj. o 11,46 % . Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe 38 930,00 tys. zł. i depozyty bieżące 107 002,00 tys. zł

W 2022 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco: w tys. zł.

Wyszczególnienie	31.12.2021		31.12.2022		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a'vista	96 070,00	73,37	107 002,00	73,32	111,38
Terminowe	34 861,00	26,63	38 929,00	26,68	111,67
RAZEM	130 931,00	100,0	145 931,00	100,00	111,46

## **Działalność inwestycyjna**

***Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:***

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2022 r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

<i>Nazwa</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2022 w tys. zł</i>
<i>1</i>	<i>2</i>
<b><i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</i></b>	
<b><i>Instrumenty kapitałowe</i></b>	830,00
- <i>akcje BPS</i>	825,00
- <i>udział w SSOZ</i>	5,00
<b><i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</i></b>	
<b><i>Instrumenty dłużne</i></b>	64 951,00
- <i>bony pieniężne NBP</i>	64 951,00
- <i>obligacje BPS</i>	102,00

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 825 191,00 zł, co stanowi 7,26 % kapitału Tier I oraz 7,26 % funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5 000,00 zł, co stanowi 0,04 % kapitału Tier I oraz 0,04 % funduszy własnych ogółem.

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2022 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

### **3. Pozostała działalność**

W 2022 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do Internet-Bankingu.

---

#### **IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA**

##### **1. Wynik finansowy**

Na koniec 2022 roku suma bilansowa wyniosła 162 882 ,00 tys. zł. i wzrosła o 14,24 % w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów , na co przełożyła się nowa oferta produktowa Banku.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 9 436,00 tys. zł. co przy kosztach 4 738,00 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 4 698 ,00 tys. zł. brutto , pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 820,00 tys. zł wyniósł 3 878,00 tys. zł. netto.

W 2022 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 125,44 %.

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2023 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 165 500, 00 tys. zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 52 110,00 tys. zł.,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 128 620,00 tys. zł.
- wypracowanie zysku netto na poziomie 3 814,00 tys. zł,

##### **2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność**

Działalność Banku w 2022 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Suma bilansowa	162 881 700,56
Baza depozytowa	145 931 411,41
Obligo kredytowe	46 966 658,14
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	9 435 997,68
Zysk brutto	4 698 472,71
Podatek	820 140,00
Zysk netto	3 878 332,71

---



1) współczynnik kapitałowy T1	21,37
2) całkowity współczynnik kapitałowy	21,37
3) wskaźnik płynności LCR	7,58
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	0,00
5) wskaźnik udziału obliiga kredytowego w sumie bilansowej	28,24
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	32,18
7) wskaźnik aktywów pracujących	97,04

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	2,63
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	35,37
3) wskaźnik marży na aktywach (graniczna)	2,09
4) wskaźnik C/I	44,26

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

### **3. Fundusze własne**

Fundusze własne na dzień 31.12.2022r stanowią 11 367 420,00 zł co przy średnim kursie EURO ogłaszany przez NBP wysokości **4,6899** daje 2 423 808,61 EURO.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.
Fundusze własne, w tym:	11 367 420,00
Kapitał Tier I, w tym	11 367 420,00

---

Kapitał podstawowy Tier I	
Kapitał dodatkowy Tier I	
Kapitał Tier II	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	53 203 020,00
z tytułu ryzyka kredytowego	43 403 796,00
z tytułu ryzyka walutowego	
z tytułu ryzyka operacyjnego	9 799 224,00
Łączny współczynnik kapitałowy	21,37
Współczynnik kapitału Tier I	21,37
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,37
Kapitał wewnętrzny	4 256 242,00

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku.

## **V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

### *Cele i zasady zarządzania ryzykiem*

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdanie finansowego.

Podjęcie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

---

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Bank w swojej działalności określił ryzyka szczególnie istotne do których zaliczył :

- 1) ryzyko kredytowe
- 2) ryzyko koncentracji
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko operacyjne,

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

## **VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO**

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałę Rady Nadzorczej nr 61/21 z dnia 16.12.2021 r. i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego.

## **VII. INFORMACJE DODATKOWE.**

Nawiązując do art.111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz.U. Nr.140 poz.930 z późniejszymi zmianami tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 r. Dz.U. z 2015 r. poz.128 informuje :

1. Bank Spółdzielczy w Goworowie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowe wyniosła za 2022 rok - 2,38%.
3. Bank Spółdzielczy w Goworowie nie działa w holdingu.

4. Sprawozdanie z działalności banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

5. System zarządzania , w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń a także informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 ( DZ.Urz.KNF.poz.17).

Zasady zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali , charakteru oraz specyfiki działalności Banku a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin wynagrodzenia Członków Zarządu , Regulamin wynagradzania pracowników Banku oraz ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Goworowie.

Bank wprowadził przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą” Zasady oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych.

W świetle art.22 aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Goworowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

6. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej.

7. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank ogłasza także informacje o których mowa w art. 431-455 Rozporządzenia nr 575/2013

8. W roku obrotowym, a także po jego zakończeniu do dnia zatwierdzenia sprawozdania nie wystąpiły zdarzenia istotne wpływające na działalność Banku.
9. Bank nie poniósł nakładów w dziedzinie badań i rozwoju.
10. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.
11. Nie nastąpiło nabycie udziałów ( akcji) własnych.
12. W rozumieniu art. 4 ust.1 pkt.48 rozporządzenia nr 575/2013 Bank nie posiada podmiotów zależnych.

VIII. Propozycja podziału nadwyżki bilansowej.

W kontekście danych sprawozdawczych i wskazanych regulacji prawnych Zarząd Banku proponuje :

Zysk brutto za 2022 rok w wysokości 4 698 472,71 zł.

Pomniejszony o :

Podatek dochodowy w kwocie 820 140,00 zł.

Stanowiący nadwyżkę bilansową w kwocie 3 878 332,71 zł.

Podzielić następująco :

- fundusz zasobowy w kwocie 3 778 332,71 zł.

- inne 100 000,00 zł.

## **IX. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI**

### **1. Strategia działania i plan finansowy**

Bank planuje w 2023 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 165 500,00 tys. zł. tj . o 1,6 % i wypracowanie wyniku na poziomie 4 709,00 tys. zł, co jest zgodne ze Strategią działania.

Jednocześnie Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych :

1) poprawa rentowności działania,

2) sukcesywne obniżanie wskaźnika C/I do poziomu 50,07 %

- 3) utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie 52 110,00 tys. zł.
- 4) zwiększenie przychodów odsetkowych i utrzymanie przychodów pozaodsetkowych na dotychczasowym poziomie,
- 5) wzrost poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obligacji kredytowego i redukcję papierów wartościowych,
- 6) dążenie do utrzymania kosztów działania banku na dotychczasowym poziomie.
- 7) Inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku

**ZARZĄD BANKU:**

Goworowo, 06.04 2023 r.

(miejsce i data sporządzenia)

Lucyna Lewicka – Prezes Zarządu

Zofia Napiórkowska – Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Kapuścińska – Członek Zarządu