

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W GORZYCACH**

Załącznik do uchwały nr 60/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorzycach  
z dnia 20.06.2022 r.

Załącznik do uchwały nr 29/2022  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gorzycach  
z dnia 21.06.2022 r.

## **BANK SPÓŁDZIELCZY W GORZYCACH**



**GORZYCE**

**Informacje podlegające ujawnieniu w ramach Polityki informacyjnej  
Banku Spółdzielczego w Gorzycach  
- według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r.**

**Gorzycy 2022**

*MU WS*

*Yac*

## SPIS TREŚCI

I.	Wprowadzenie .....	3
II.	Fundusze własne .....	4
III.	Informacje podlegające ujawnieniu wynikające z art. 111 a Prawa bankowego .....	6
IV.	Zasady ładu korporacyjnego.....	10
V.	Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego.....	11
VI.	Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych.....	13
VII.	Informacje podlegające ujawnieniu wymagane Rekomendacją P .....	13
VIII.	Sposób zarządzania istotnymi konfliktami.....	17

*Mu*  
*uu*

*20*  
*an*

## I. Wprowadzenie

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR), Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego Rozporządzenie CRR (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR II), a także na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, Bank Spółdzielczy w Gorzycach przedstawia informacje w zakresie określonym w części ósmej Rozporządzenia CRR, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust.2 oraz informacje wynikające z Prawa Bankowego i Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego wg stanu na dzień **31.12.2021 roku**, opracowane zgodnie z „Instrukcją sporządzania i ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”. Bank Spółdzielczy w Gorzycach zgodnie z Rozporządzeniem CRR jest **małą i niezłożoną oraz nienotowaną instytucją** i w związku z powyższym ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Informacje udostępniane są w formie papierowej w Centrali Banku w Gorzycach ul. Kopernika 18a, w Biurze Zarządu Banku w godzinach 9.00-15.00 oraz na stronie internetowej [www.bsgorzyce.pl](http://www.bsgorzyce.pl).

W zakresie ujawniania informacji Bank nie stosuje pominięcia informacji uznanych zgodnie z art.432 UE za nieistotne, zastrzeżone lub poufne. W dalszej części dokument zwany jest „Informacją”.

Bank Spółdzielczy w Gorzycach działa w oparciu o Statut, uchwalony na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 25.04.2006 r. z późniejszymi zmianami i wprowadzony do rejestru sądowego w Sądzie Rejonowym w Gliwicach pod numerem KRS: 0000068608. Działalność Banku została sklasyfikowana według PKD jako pozostałe pośrednictwo pieniężne i pozostała działalność bankowa. Bank prowadzi działalność na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych.

Członkami Banku są osoby fizyczne. Liczba udziałowców na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 2601 członków, z których żaden z członków nie dysponował liczbą wyższą niż 5% ogólnej liczby udziałów. Wartość udziału wynosi 100,00 zł, a każdy z członków niezależnie od liczby posiadanych udziałów dysponował 1 głosem.

Na 31.12.2021 r. Bank zatrudniał 52 pracowników.

Zgodnie ze Statutem Banku, Bank działa na terenie województwa śląskiego. W okresie obrachunkowym 2021 r. prowadził swoją działalność w Centrali w Gorzycach przy ul. Kościelnej 21A – budynek B i przy ul. Kopernika 18A – budynek A oraz w:

- Punkcie kasowym w Lubomi, ul. Szkolna 1,
- Punkcie kasowym w Rogowie, ul. Raciborska 29,
- Punkcie kasowym w Syryni, ul. 3 Maja 30,

- Punkcie kasowym w Czyżowicach, ul. Wiejska 15.

Klienci Banku mogą korzystać z usług bankowości elektronicznej, usług płatniczych oraz 6 bankomatów (w tym 3 z funkcją wplatomatu). Oferta dostępnych i świadczonych usług prezentowana jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej [www.bsgorzyce.pl](http://www.bsgorzyce.pl).

Bank Spółdzielczy w Gorzycach oznakowany jest:

- numerem REGON 000496975,
- numerem NIP 647-05-15-667,
- numerem kodu bankowego 84690009.

W roku 2021 Bank był zrzeszony z Bankiem BPS S.A. w Warszawie oraz był uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy w Gorzycach zarejestrowany jest w Drugim Śląskim Urzędzie Skarbowym w Bielsku - Białej przy ul. Warszawskiej 45. Podstawą prawną prowadzonej działalności są:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 1997-08-29 (Dz.U. z 2020 r. poz.1896 z późn. zmianami),
- Ustawa Prawo Spółdzielcze z dnia 1982-09-16 (Dz.U. z 2020 r. poz. 275 z późn. zmianami),
- Ustawa z dnia 2000-12-07 o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2020 r. poz.449 z późn. zmianami),
- Ustawa z dnia 2016-06-10 o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2020 r. poz. 842 z późn. zmianami),
- Statut Banku Spółdzielczego w Gorzycach.

## II. Fundusze własne

### Tabela EU KM1

EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	32 475	31 453
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	32 475	31 453
3	Łączny kapitał (tys. zł)	32 475	31 453
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	163 219	150 171
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,8965	20,9448
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,8965	20,9448
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,8965	20,9448

	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
	<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,8965	12,9448
	<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
13	Miara ekspozycji całkowitej	386 789	361 134
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,3960	8,7095
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
	<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
	<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto*</b>		

15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	169 740	118 789
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	49 617	32 786
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	933	2 096
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	48 684	30 690
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	348,6555	387,0665
	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto*</b>		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	309 485	0
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	156 076	0
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	198,2900	0,0000

\* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

### III. Informacje wynikające z art.111a Prawa bankowego

#### Informacja o stopie zwrotu z aktywów.

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosiła 0,31%.

#### Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

##### System zarządzania.

System zarządzania obowiązujący w Banku to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej, co pozwala zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków. Zadania systemu zarządzania wskazane wyżej mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Wspomaga to prawidłowo, efektywnie i skutecznie kierować Bankiem przez jego organy.

System zarządzania obejmuje również możliwość zgłaszania członkom Zarządu Banku w szczególnych przypadkach Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia pracownikom anonimowość, a także ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym.

W Banku zostały wdrożone „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w wymaganym zakresie, z uwzględnieniem zasad proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku mając na względzie możliwości techniczne i organizacyjne.

System zarządzania w rozumieniu ustawodawcy, w Banku Spółdzielczym w Gorzycach stanowi wewnętrzny instrument zapewniający bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

### **System zarządzania ryzykiem.**

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem. Sformalizowane procedury określone w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Gorzycach” oraz w Instrukcjach zarządzania poszczególnymi ryzykami mają na celu identyfikację, pomiar, szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości. Bank stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów, a przyjęty system sprawozdawczości oraz informacji zarządczej umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka. Struktura organizacyjna Banku dostosowana jest do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka przez Bank. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank. Charakter działalności Banku jako instytucji finansowej obarczony jest różnego rodzaju ryzykami zarówno wynikającymi z czynników wewnętrznych jak i zewnętrznych takich jak sytuacja makroekonomiczna czy też regulacje prawne. Poszczególne regulacje dotyczące ryzyka istotnego podlegają weryfikacji co najmniej raz w roku. Zarządzanie ryzykiem w działalności Banku, monitorowanie go, przestrzeganie przepisów ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności.

### **System kontroli wewnętrznej.**

Stosownie do postanowień obowiązującej ustawy Prawo Bankowe w Banku funkcjonuje system zarządzania, w skład którego wchodzi system zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej. Zasady organizacji systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa „Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”. System kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach:

- 1) poziom pierwszy - działalność operacyjna
- 2) poziom drugi - działalność specjalne powołanych komórek organizacyjnych Banku oraz działalność komórki do spraw zgodności
- 3) poziom trzeci – audyt wewnętrzny sprawowany przez SSOZ BPS.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębniono w Banku

- 1) - Funkcję kontroli,
- 2) - Stanowisko ds. zgodności i kontroli,
- 3) - Komórkę audytu wewnętrznego.

**Funkcja kontroli** - ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska pracy, działy lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,

tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli;

**Stanowisko ds. zgodności i kontroli** ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Dokonuje testowania pionowego poziomu zarządzania oraz testowania poziomego drugiego poziomu zarządzania, a także administruje matrycą funkcji kontroli. Działanie komórki regulowane jest w „Polityce zgodności Banku Spółdzielczego w Gorzycach” oraz w „Regulaminie funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności i kontroli w Banku Spółdzielczym w Gorzycach” zatwierdzanymi przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

**Audyt wewnętrzny – realizowany przez Spółdzielnię SOZ BPS** - ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Bank zapewnia nadzór organów Banku nad systemem kontroli. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz monitoruje jego skuteczność. Zarząd Banku podejmuje decyzje w ramach zarządzania Bankiem, uwzględniając rezultaty kontroli wewnętrznych. Odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnia niezależność odpowiednich komórek, opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur w zakresie kontroli wewnętrznej, a także przygotowanie planów kontroli. Koordynację działań kontrolnych w Banku sprawuje Prezes Zarządu. System kontroli wewnętrznej dostosowany jest do struktury organizacyjnej i obejmuje komórki organizacyjne Banku. Celem systemu kontroli jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i zaleceniami wydanymi przez upoważnione instytucje kontrolne.

### **Opis polityki wynagrodzeń.**

Bank stosuje sformalizowane zasady polityki wynagradzania w formie regulacji wewnętrznych. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli w formie uchwały. Podstawą wynagrodzenia jest procentowo określony wskaźnik bazowy przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, w poprzednim kwartale (obwieszczenia GUS). Wysokość wynagrodzenia ustalana jest adekwatnie do pełnionej funkcji.

Zasady wynagradzania członków Zarządu Banku zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą w regulacji „Zasady ustalania wynagrodzeń dla członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorzycach”, na podstawie której wypłacane są składniki wynagrodzenia o charakterze stałym, ustalane przez Radę Nadzorczą w formie uchwały. Ustalając wysokość wynagrodzeń członka Zarządu Banku, Rada Nadzorcza uwzględnia wewnętrzną organizację pracy Zarządu, ponoszoną odpowiedzialność oraz efekty ekonomiczno-finansowe działalności Banku.



Zarząd Banku może otrzymać również zmienne składniki wynagrodzenia, w ramach przyjętej „Polityki wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Gorzycach”. Zgodnie z w/w Polityką część kwoty wypłaty podlega odroczeniu.

Rada Nadzorcza uchwałą nr 28/2021 w dniu 5 lipca 2021 r. ustaliła, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto wszystkich członków Zarządu ( w przeliczeniu na pełny etat ) w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku ( w przeliczeniu na pełny etat ) w okresie rocznym, nie może być wyższy niż 5.

W zakresie wynagrodzeń dla pozostałych pracowników obowiązuje „Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Gorzycach”. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego ustala Zarząd Banku, stosownie do wykonywanych przez pracowników zadań wynikających z ich zakresów czynności, przestrzegania obowiązków pracowniczych oraz możliwości finansowych Banku.

#### **Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.**

W Banku Spółdzielczym w Gorzycach nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

#### **Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorzycach wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.**

Zgodnie z w/w artykułem kandydat /członek Rady Nadzorczej podlega ocenie odpowiedniości. Kandydat jak i członek Rady Nadzorczej powinien posiadać odpowiednie kwalifikacje oraz nieposzlakowaną opinię niezbędną do pełnienia funkcji. Na ocenę odpowiedniości składa się ocena kwalifikacji i reputacji. Na podstawie regulacji „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gorzycach” przyjętej uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 18.01.2021 r. wszyscy członkowie Rady Nadzorczej złożyli stosowne oświadczenia wynikające z powyższej Polityki. Przewodniczący Rady złożył również formularz informacyjny dla potrzeb oceny kolegiatnej Rady Nadzorczej za okres 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. W dniu 14.06.2022 r. w wyniku przeprowadzonej analizy złożonych dokumentów Komisja ds. Oceny Odpowiedniości, wybrana spośród członków Zebrania Przedstawicieli, dokonała wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz kolegiatnej oceny Rady Nadzorczej. Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez członków Rady Nadzorczej spełnione. Posiadają oni niezbędną wiedzę i umiejętności do pełnienia funkcji nadzorczych, a ich postawa osobista nie budzi zastrzeżeń etycznych. Nie podejmują działań, które w jakikolwiek sposób mogłyby wpływać negatywnie na reputację Banku Spółdzielczego w Gorzycach. Kwalifikacje jak i ich doświadczenie potwierdzają kompetencje do pełnienia funkcji oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków członka Rady Nadzorczej. Przeprowadzona ocena odpowiedniości dla członków Rady Nadzorczej jest pozytywna.

Komisja dokonała również oceny kolegiatnej i stwierdziła, że Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gorzycach jako organ kolegiatny sprawowała należycie nadzór nad ostrożnym i stabilnym zarządzaniem Bankiem. Komisja stwierdziła również, iż indywidualne

9  
Y  
a

kwalfikacje, umiejtnoŝci i doŝwiadczenie poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest poziom kolegiálnego zarządzania Bankiem. Rada Nadzorcza jako organ kolegiálny otrzymała ocenę pozytywną.

Na podstawie odrębnej „Polityki oceny odpowiednioŝci kandydatów na członków Zarządu oraz członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorzycach” Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gorzycach dokonała wtórnej oceny odpowiednioŝci członków Zarządu Banku na posiedzeniu w dniu 02.03.2022r. Ocena odpowiednioŝci Członków Zarządu dotyczyła oceny indywidualnej w odniesieniu dla kaŝdego Członka pod względem wiedzy, umiejtnoŝci i doŝwiadczenia zawodowego, rękojmi naleŝytego wykonywania funkcji, poświęcenia czasu na wykonywanie obowiázków w Banku i powiázań z Bankiem oraz oceny kolegiálnejs polegającej na badaniu spełnienia wymogów odpowiednioŝci całego składu Zarządu Banku pod względem posiadania indywidualnych kwalifikacji, umiejtnoŝci i doŝwiadczenia. Rada Nadzorcza stwierdza spełnienie wymogów odpowiednioŝci przez Zarząd Banku. Ponadto, stwierdza równieŝ dopełnianie się indywidualnych kwalifikacji, umiejtnoŝci i doŝwiadczenia poszczególnych członków Zarządu Banku w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegiálnego zarządzania Bankiem. Członkowie Zarządu stale podnoszą kwalifikacje poprzez udział w szkoleniach odpowiednich do pełnionych przez nich funkcji, obejmujących zagadnienia związane z działalnoŝcią Banku. Przeprowadzona ocena odpowiednioŝci dla poszczególnych członków Zarządu Banku oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorzycach jest pozytywna.

#### **IV. Zasady ładu korporacyjnego**

1. W Banku zostały wdroŝzone zasady ładu korporacyjnego zgodnie z zakresem przyjętym przez Zebranie Przedstawicieli z uwzględnieniem unikania konfliktu interesów.
2. Zasady ładu korporacyjnego obejmują następujące obszary:
  - 1) Organizacja i struktura organizacyjna,
  - 2) Relacja z udziałowcami,
  - 3) Organ zarządzający,
  - 4) Organ nadzorujący,
  - 5) Polityka wynagradzania,
  - 6) Polityka informacyjna,
  - 7) Działalnoŝć promocyjna i relacje z klientami,
  - 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne,
  - 9) Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku.

Rada nadzorcza raz w roku dokonuje oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego a wyniki tej oceny udostępniane są na stronie internetowej oraz przekazywane Zarządowi i Zebraniu Przedstawicieli.

## V. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku

### Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2021 roku.

Systematyka zdarzeń ryzyka operacyjnego przyjęta w Banku jest zgodna z wytycznymi zawartymi w Rekomendacji M. Bank przyjmuje, że na potrzeby identyfikacji ryzyka operacyjnego i zarządzania tym ryzykiem, działalność Banku traktowana jest łącznie, bez podziału na linie biznesowe oraz bez przypisywania zdarzeń operacyjnych poszczególnym komórkom organizacyjnym. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021 r. zostały przedstawione w poniższej tabeli (w tys. zł).

Rodzaj zdarzeń zgodnie z Rekomendacją M	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Straty rzeczywiste brutto	Koszty poniesione przez Bank
1. Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione.	-	-
	2. Kradzież i oszustwo.	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo.	3,9	-
	2. Bezpieczeństwo systemów.	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze.	-	-
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy.	-	-
	3. Podziały i dyskryminacja.	-	-
4. Klienci produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów.	-	-
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe.	-	-
	3. Wady produktów.	-	-
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje.	-	-
	5. Usługi doradcze	-	-
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.	0,9	0,9
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy.	29,9	29,9
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji.	2,6	-
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość.	-	-
	3. Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	4. Zarządzanie rachunkami klientów.	-	-
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe).	-	-
	6. Sprzedawcy i dostawcy.	0,7	0,7
<b>Razem:</b>		<b>38,0</b>	<b>31,5</b>

W 2021 roku Bank wykazał straty rzeczywiste brutto w wysokości 38 tys. zł. przy czym korekcie uległo 6,5 tys. zł. tych strat. Koszty z tytułu ryzyka operacyjnego w 2021 roku wyniosły 31,5 tys. zł.

W celu zapobiegania występowaniu zdarzeń ryzyka i zachowania ciągłości działania stosowane są odpowiednio do charakteru i oszacowanej wielkości ryzyka następujące metody i działania zabezpieczające:

- 1) kontrola wewnętrzna,
- 2) stałe monitorowanie, pomiar i analiza zagrożeń wystąpienia sytuacji kryzysowych i profilu ryzyka operacyjnego,
- 3) stosowanie odpowiednich procedur dokonywania operacji, a także limitów w zakresie podejmowania decyzji w celu ograniczenia strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi,
- 4) odpowiednia polityka kadrowa, w tym: zapobieganie konfliktom interesów oraz powiązaniom personalnym, szkolenie pracowników mające na celu prawidłowe wykonywanie operacji, a także uświadomienie istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka,
- 5) dbałość o jakość i adekwatność oprogramowania wykorzystywanego na wszystkich stanowiskach w Banku,
- 6) egzekwowanie zakazu wykorzystywania w Banku zewnętrznych, niesprawdzonych nośników informacji,
- 7) wprowadzanie i kontrola przestrzegania odpowiednich procedur w zakresie ochrony informacji,
- 8) ochrona przed dostępem osób nieuprawnionych, w tym klientów (systemy autoryzacji, szyfrowania, kodowania),
- 9) ochrona antyspamowa, antywirusowa, antywłamaniowa,
- 10) sporządzanie kopii zapasowych danych i oprogramowania,
- 11) zapewnienie zgodności wykorzystywanych programów/systemów z regulacjami zewnętrznymi,
- 12) przeprowadzanie okresowych przeglądów i konserwacji posiadanego sprzętu, oprogramowania i instalacji,
- 13) zawieranie i aktualizacja umów serwisowych,
- 14) stosowanie filtrów antyprzepięciowych,
- 15) zapewnienie alternatywnych źródeł zasilania w postaci agregatów prądotwórczych i lokalnych UPS-ów,
- 16) zapasowe łącza między Punktami Kasowymi i Centralą,
- 17) posiadanie sprawnego systemu odgromowego,
- 18) odpowiednie oznakowanie miejsc, w których znajduje się sprzęt przeciwpożarowy i systematyczne przeglądy sprzętu przeciwpożarowego,
- 19) prawidłowe oznakowanie dróg ewakuacyjnych i wyjść awaryjnych,
- 20) ochrona pomieszczeń, w których przechowywane są dane przed dostępem osób nieuprawnionych,
- 21) systemy alarmowe i zabezpieczające we wszystkich placówkach i bankomatach,
- 22) przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka i ograniczeniu jego wpływu,
- 23) monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza,
- 24) okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka i obszarów szczególnie narażonych na ryzyko,
- 25) przeprowadzanie testów planów awaryjnych zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych;

## **VI. Informacja o najpoważniejszych w ocenie Banku zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku**

Bank w 2021 roku nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych mogących narazić Bank na wysokie straty finansowe.

## **VII. Informacje podlegające ujawnieniu wymagane Rekomendacją P**

### **Rola i zakres odpowiedzialności poszczególnych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych.**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Zgodnie z Art.8 ustawy Prawo bankowe Bank utrzymuje płynność dostosowaną do rozmiarów prowadzonej działalności. Odpowiedni poziom płynności pozwala Bankowi wywiązywać się ze swoich zobowiązań na bieżąco, co jest niezbędnym czynnikiem do prawidłowego funkcjonowania Banku, zachować elastyczność działań potrzebną do rozwoju działalności oraz pokrywać ewentualne przejściowe straty z działalności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- *Rada Nadzorcza*, sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności zgodnie ze strategią i planem finansowym Banku, zatwierdza przygotowaną przez Zarząd Banku strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności, zatwierdza maksymalny poziom ryzyka płynności, jaki może obciążać działalność Banku, poprzez zatwierdzenie Polityki kapitałowej wraz z odpowiednimi limitami alokacji kapitału wewnętrznego na zabezpieczenie strat z tytułu ryzyka płynności oraz zatwierdzenie Polityki zarządzania ryzykiem płynności,
- *Zarząd Banku*, wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku, odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka płynności przez Bank,
- *Prezes Zarządu*, sprawuje nadzór nad ryzykiem płynności Banku, nadzoruje opracowanie i wdrożenie regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w Banku,
- *Członek Zarządu (Główny Księgowy)*, sprawuje nadzór nad monitorowaniem adekwatności kapitałowej Banku, nad realizacją polityki zarządzania aktywami i pasywami, nadzór nad

bezpieczeństwem finansowym Banku w tym nad zapewnieniem płynności Banku oraz nadzór nad zarządzaniem gotówką Banku, wyceną aktywów oraz ustaleniem wyniku finansowego Banku,

- *Dział Finansowo-Księgowy i Rozliczeń*, sprawuje bezpośredni nadzór nad sprawnością i prawidłowością rozliczeń międzybankowych, lokowaniem nadwyżek pieniężnych, naliczaniem i regulowaniem rezerwy obowiązkowej Banku. Zarządza rachunkiem podstawowym Banku w zakresie bieżącej płynności finansowej, ustala rzeczywisty stan aktywów i pasywów,

- *Dział Analiz Ryzyka i Sprawozdawczości*, dokonuje pomiaru, monitoruje wskaźniki ryzyka płynności, wyznacza nadzorcze normy płynności i je dokumentuje. Bada wpływ czynników ryzyka bankowego, pod kątem struktury aktywów i pasywów Banku oraz dokumentuje pomiar ryzyka płynności zarówno w ujęciu historycznym jak i prognozowanym. Opracowuje przy współpracy z odpowiednimi komórkami merytorycznymi propozycje limitów dla ryzyka płynności, opracowuje projekty regulacji wewnętrznych banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem. Koordynuje działania wszystkich komórek organizacyjnych Banku w zakresie pozyskania rzetelnych informacji sprawozdawczych dotyczących ryzyka płynności ze wszystkich obszarów działania Banku.

- *Stanowisko do spraw zgodności i kontroli*, opiniuje projekty regulacji wewnętrznych Banku oraz dba o spójność tych regulacji. Prowadzi działa konsultacyjne i doradczo w obszarze zgodności dla innych komórek organizacyjnych. Testuje przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez planowe i doraźne kontrole w komórkach organizacyjnych Banku, a także ocenia poprawności stosowania i przestrzegania w kontrolowanych komórkach organizacyjnych ustanowionych mechanizmów kontrolnych.

### **Działalność Banku w zakresie pozyskiwania finansowania.**

Bank jako instytucja społecznego zaufania, musi być przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności, która jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa każdego Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Płynność finansowa Banku kształtowana jest głównie przez bazę depozytową osób fizycznych oraz jednostek samorządów terytorialnych. Usługi oferowane przez Bank skierowane są również do rolników, przedsiębiorstw indywidualnych, spółek, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych. Zdeponowane przez klientów środki na lokatach terminowych charakteryzują się wysoką stabilnością. Wskaźnik osadu bazy depozytowej podmiotów niefinansowych ukształtował się na dzień 31.12.2021 r. na poziomie 93,85%, co oznacza wzrost względem 2020 r. o 6,02 p.p. Stabilna i znacznie przekraczająca wielkość obligacji kredytowej baza depozytowa stanowi podstawowe źródło finansowania działalności Banku. Dzięki wysokiej stabilności bazy depozytowej, Bank może zwiększać akcję kredytową z zachowaniem bezpiecznego poziomu płynności. Znaczną sumę wolnych środków pieniężnych, których Bank nie angażuje w akcję kredytową przy zachowaniu wymaganych norm płynności inwestuje w bezpieczne instrumenty

dłużne tj. obligacje Skarbu Państwa i z jego gwarancją oraz bony pieniężne NBP z wagą ryzyka 0 %.

Bank jest członkiem Zrzeszenia BPS S.A. oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

W swojej strukturze Bank utrzymuje zróżnicowany pod względem płynności poziom aktywów, których zbycie w chwili zagrożeń płynnościowych reguluje zdolność Banku wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. Bank ma możliwość wycofania środków zaangażowanych w 7 dniowe bony NBP, pozyskania środków w Banku Zrzeszającym w formie lokaty krótkoterminowej, wykup pozostałych papierów wartościowych oraz możliwość uzyskania kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym. Zarząd Banku systematycznie monitoruje bieżącą i prognozowaną sytuację płynnościową Banku.

### **Informacje ilościowe dotyczące pozycji płynności Banku.**

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności jest ograniczone obowiązującym systemem limitów zewnętrznych jak i wewnętrznych.

Limity zewnętrzne wprowadzone uchwałą KNF 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących Banki norm płynności z dniem 28.06.2021 przestały obowiązywać w związku z wejściem w życie Rozporządzenia CRR II (UE) 2019/876. Od tego dnia stosuje się normy LCR ( wskaźnik pokrycia wypływów netto) i NSFR (wskaźnik stabilnego finansowania) zgodnie z w/w rozporządzeniem oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiej Rady (UE) nr 575/2013 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61, których minimalna wartość wynosi 100%.

Poziom wskaźnika LCR na dzień 31.12.2021 r. przedstawia poniższa tabela:

Aktywa płynne	Wypływy	Wpływy	Wypływy płynności netto	LCR
184 659 073,42 zł	53 919 657,18 zł	2 191 784,57 zł	51 727 872,61 zł	356,98 %

Poziom wskaźnika NSFR na 31.12.2021 r. przedstawia poniższa tabela:

Dostępne stabilne finansowanie	Wymagane stabilne finansowanie	NSFR
309 484 811,00 zł	155 684 858,00 zł	199%

Lukę płynności zawierającą urealnione zestawienie terminów zapadalności/wymagalności aktywów/pasywów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności po urealnieniu przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Avista	Do 7 dni	Do 1 m-c	Do 3 m-c	Do 12 m-c	Powyżej 12 m-c
------------------	--------	----------	----------	----------	-----------	-------------------

Aktywa *	21 369,63	17 878,64	162 508,74	2 217,80	33 285,30	142 927,86
Pasywa*	69 719,16	20 060,21	20 437,09	22 403,56	62 760,34	184 674,19
Pasywa z PB*	79 931,87	20 060,21	20 457,95	22 534,37	64 885,95	191 094,53
Luka niedopasowania + PB *	-58 562,24	-2 181,57	142 050,79	-20 316,57	-31 600,65	-48 166,67
Luka niedopasowania + PB skumulowana*	-58 562,24	-60 743,82	81 306,97	60 990,40	29 389,74	-18 776,93
Skumulowana luka niedopasowania jako % aktywów netto	-15,39	-15,96	21,37	16,03	7,72	-4,93
Współczynnik płynności	0,27	0,89	7,94	0,10	0,51	0,7479
Współczynnik płynności skumulowany	0,27	0,39	1,68	1,43	1,14	-
Limit dolny (nie mniej niż)	0,25	0,20	1,00	1,00	1,00	-
Limit górny (nie więcej niż)	-	-	-	-	-	0,86

\* dane w tys. zł

### **Informacje jakościowe umożliwiające uczestnikom rynku ocenę zarządzania ryzykiem płynności.**

Celem strategicznym zarządzania płynnością jest utrzymanie płynności we wszystkich horyzontach czasowych, aktywów płynnych na poziomie pozwalającym na pokrycie z nadwyżką pasywów niestabilnych. Zarządzanie płynnością w Banku zapewnia przestrzeganie wiążących banki norm płynności tj. wskaźnika LCR i NSFR. Poziom wskaźników wyliczanych przez Bank jest wyższy niż wymagane minimum.

Płynność w Banku polega na zapewnieniu zdolności wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank zarówno w normalnej działalności Banku jak i sytuacjach kryzysowych. Bank zgodnie z „Planami awaryjnymi w przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności Banku Spółdzielczego w Gorzycach” dokonuje planowania awaryjnego rozpatrując scenariusze rozwoju wydarzeń w następujących sytuacjach:

- kryzys płynności wewnątrz Banku,
- kryzys płynności w systemie bankowym,
- kryzys będący połączeniem obydwu wyżej wymienionych.

Pozwala to Zarządowi Banku podejmować decyzje w celu zapobieżenia potencjalnym skutkom utraty płynności.

Rada Nadzorcza otrzymuje od Zarządu okresowe informacje dotyczące ryzyka płynności, ze wskazaniem ewentualnych zagrożeń. Ryzyko płynności analizowane jest na posiedzeniach Zarządu Banku w cyklach miesięcznych, na wniosek Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej może być omawiane ze zwiększoną częstotliwością. Dział Finansowo-Księgowy i Rozliczeń gromadzi dane o czynnikach makroekonomicznych i zjawiskach gospodarczych i rynkowych mogących mieć wpływ na funkcjonowanie Banku oraz sporządza wewnętrzne informacje sprawozdawcze z zakresu gospodarki finansowej Banku mającej wpływ na ryzyko płynności. Z częstotliwością miesięczną Dział Analiz Ryzyka i Sprawozdawczości sporządza „Raport



dotyczący adekwatności kapitałowej Banku” dla Zarządu. W przypadku przekroczeń nadzorczych norm płynności lub ustalonych limitów wewnętrznych Dział Analiz Ryzyka i Sprawozdawczości wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia i przedstawia wnioski Zarządowi Banku. Raporty z dokonanego pomiaru ryzyka płynności sporządzane są miesięcznie i przedkładane Zarządowi Banku oraz kwartalnie Radzie Nadzorczej.

### **VIII. Sposób zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów**

Jako konflikt interesów rozumie się taki podział kompetencji oraz przyporządkowanie zakresu odpowiedzialności, który może prowadzić do ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań. Do podstawowych źródeł powstawania konfliktu interesów Bank zalicza: członków organów statutowych, pracowników, klientów oraz kontrahentów. Do podstawowych przyczyn powstania konfliktu interesów Bank zalicza: powiązania personalne, działalność dodatkowa, działalność konkurencyjna (w stosunku do Banku lub do klientów Banku), nierówne traktowanie. Jako powiązania personalne Bank rozumie pokrewieństwo w linii prostej (tj. małżonkowie, wstępni, zstępni i rodzeństwo) wśród członków organów statutowych, w których kompetencji leży podejmowanie istotnych decyzji dotyczących funkcjonowania Banku.

Metodami zapobiegania konfliktom interesów są m.in.:

- 1) Wprowadzenie struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do skali i złożoności prowadzonej działalności, zapewniającej niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank,
- 2) unikanie bezpośredniej podległości służbowej wśród osób powiązanych personalnie,
- 3) wyłączenie z głosowania osób których dotyczy sprawa,
- 4) wyznaczanie rezerwowej kadry kierowniczej z uwzględnieniem zasad podejmowania decyzji w okresie zastępstw członków Zarządu Banku,
- 5) przestrzeganie przez Członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zakazu zajmowania się interesami konkurencyjnymi wobec Banku, a w szczególności uczestniczeniu jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku,
- 6) indywidualne nadawanie pełnomocnictw wyłącznie przez Zarząd Banku,
- 7) indywidualny zakres czynności nadawany każdemu pracownikowi Banku w formie pisemnej,
- 8) niezależność i obiektywizm sprawowanej kontroli wewnętrznej,
- 9) w obszarach obarczonych wysokim ryzykiem wprowadzenie zasady kontroli bieżącej „na drugą rękę”.

Każdy pracownik Banku ma obowiązek zgłaszania przypadków występowania konfliktu interesów do Stanowiska ds. zgodności i kontroli.

Zgłoszone przypadki konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli, obejmuje to testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami konfliktu interesów.

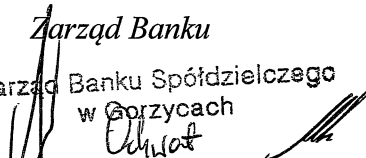
Stanowisko ds. zgodności i kontroli dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka).

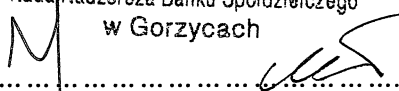
Stanowisko ds. zgodności i kontroli raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Gorzycy dnia 20.06.2022 r.

Sporządził: Dział Finansowo - Księgowy  
i Rozliczeń

*Przyjął i Zatwierdził :*

*Zarząd Banku*  
Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Gorzycach  
  
.....  
Data 20.06.2022 r.

*Rada Nadzorcza*  
Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego  
w Gorzycach  
  
.....  
Data 21.06.2022 r.