

**I. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą: **Bank Spółdzielczy w Sandomierzu**

Adres siedziby banku: ul. Słowackiego 37b // 27 - 600 Sandomierz // Tel. (015) - 833 - 20 - 20

Bank został zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy w Kielcach X Wydział

Gospodarczy - KRS pod nr - KRS 0000022684 .

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności :

- 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 i pożyczek
- 4) udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.

Ponadto Bank wykonuje następujące 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,
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
  - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
  - b) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,

2. Niniejsza informacja dodatkowa stanowi załącznik do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. - za rok obrotowy, który zgodnie z § 38 Statutu przyjętego przez Bank Spółdzielczy w Sandomierzu jest rokiem kalendarzowym.
3. Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w jego skład, które nie mają obowiązku sporządzania samodzielnych sprawozdań finansowych.
4. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej - w dającej się przewidzieć przyszłości - w niezmienionym istotnie zakresie. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego a dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości i stwierdził, że nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.
5. W okresie sprawozdawczym, za który sporządzone jest sprawozdanie finansowe nie nastąpiło połączenie jednostek.
6. Zasady rachunkowości stosowane przez Bank zostały określone wewnętrzną polityką i wynikają z:
  - 1) ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r. - tekst jednolity Dz. U. z 2016 r. poz. 1047
  - 2) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r., w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków ( Dz. U. z 2013 roku, poz. 329 )

W zakresie rozwiązań , w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru Bank przyjął następujące zasady :

  - a ) Wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych.
  - b ) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się wg. wartości rynkowej
  - c ) Należności z tytułu kredytów wg. zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP.
  - d ) Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wg. zamortyzowanego kosztu.
  - e ) Aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu roboczym.
  - f ) Należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe.
7. Nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości i metod wyceny w okresie objętym sprawozdaniem finansowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. Nie dokonano w okresie objętym sprawozdaniem finansowym zmian w sposobie sporządzenia sprawozdania finansowego.
9. Nie dokonano w okresie objętym sprawozdaniem finansowym korekty błędu podstawowego.
10. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat poprzednich, ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2016
12. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące okresu objętego sprawozdaniem finansowym mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.
13. Informacje zapewniają porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem finansowym za rok obrotowy 2016
14. Wynagrodzenie wypłacone w roku obrotowym 2016
 

Rada Nadzorcza	50483,3
Zarząd	498013,4
15. Wynagrodzenie wypłacone w roku obrotowym 2016 dla - Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im.

Franciszka Stefczyka w Warszawie - podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku :

- 1) wynagrodzenie za obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego Banku  
za 2015 przeprowadzone w roku 2016 -wynosiło **16 565,55 zł**
- 2) wynagrodzenie za inne usługi - nie występuje
- 3) wynagrodzenie za usługi doradztwa podatkowego - nie występuje
- 4) wynagrodzenie za pozostałe usługi:  
- z tytułu członkostwa wpłacono w 2016 roku składki w wysokości **9 390,46 zł**

Sandomierz , dnia 23.01.2017 r.

Główny Księgowy

Walas Edward

.....  
**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
*Edward Walas*

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Kalinowska Maria

.....  
**PREZES ZARZĄDU**  
*Maria Kalinowska*

*Maria Kalinowska*

(pieczęć i podpis)

.....  
**WICEPREZES ZARZĄDU**  
*Teresa Rządca*

*Teresa Rządca*

V-ce Prezes Zarządu Rządca Teresa

.....  
**CZŁONEK ZARZĄDU**  
*Edward Walas*

*Edward Walas*

Członek Zarządu Walas Edward

## II. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1 Wybrane zagadnienia finansowe w ujęciu porównywalnym do okresu poprzedniego przedstawiają się następująco:

W okresie sprawozdawczym Bank osiągnął:

a) w zakresie stanów aktywów i pasywów:

Wyszczególnienie	Stany na		(+/-) wzrost spadek	Dynamika
	31.12.2015	31.12.2016		
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 903 601,70	3 635 476,66	-268 125,04	93,13%
Należności od sektora:	299 245 290,47	325 181 572,39	25 936 281,92	108,67%
- finansowego	185 830 626,83	210 356 334,50	24 525 707,67	113,20%
- niefinansowego	99 925 002,53	101 473 039,12	1 548 036,59	101,55%
- budżetowego	13 489 661,11	13 352 198,77	-137 462,34	98,98%
Dłużne papiery wartościowe	2 506 171,29	16 003 130,28	13 496 958,99	638,55%
Udziały lub akcje w jednostkach	2 549 927,00	2 549 927,00	0,00	100,00%
Wartości niematerialne i prawne	29 984,20	87 941,04	57 956,84	293,29%
Rzeczowy majątek trwały	7 820 321,97	7 947 100,16	126 778,19	101,62%
Inne aktywa	970 213,01	923 693,27	-46 519,74	95,21%
Rozliczenia międzyokresowe	646 234,00	628 898,00	-17 336,00	97,32%
<b>SUMA BILANSOWA</b>	<b>317 671 743,64</b>	<b>356 957 738,80</b>	<b>39 285 995,16</b>	<b>112,37%</b>
<b>OBLIGO KREDYTOWE</b>	<b>115 038 073,61</b>	<b>117 214 505,69</b>	<b>2 176 432,08</b>	<b>101,89%</b>
<b>PASYWA</b>				
Zobowiązania wobec sektora:	275 020 676,19	311 833 100,53	36 812 424,34	113,39%
- finansowego		0,00	0,00	x
- niefinansowego	259 945 754,67	291 177 599,33	31 231 844,66	112,01%
- budżetowego	15 074 921,52	20 655 501,20	5 580 579,68	137,02%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 204 054,92	3 234 979,36	1 030 924,44	146,77%
Koszty i przych. rozlicz. w czasie oraz zastrz	853 460,94	1 061 339,47	207 878,53	124,36%
Rezerwy	1 808 218,67	1 661 279,55	-146 939,12	91,87%
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00	x
Kapitał (fundusz) podstawowy	399 800,00	399 600,00	-200,00	99,95%
Należne wpłaty na kapitał podstaw. (wielkość -)	0,00	0,00	0,00	x
Kapitał (fundusz) zapasowy	35 778 372,06	37 178 392,06	1 400 020,00	103,91%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	111 097,09	111 097,09	0,00	100,00%
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00	x
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	x
Zysk (strata) roku bieżącego	1 496 063,77	1 477 950,75	-18 113,02	98,79%
<b>SUMA BILANSOWA</b>	<b>317 671 743,64</b>	<b>356 957 738,80</b>	<b>39 285 995,16</b>	<b>112,37%</b>
<b>FUNDUSZE WŁASNE (netto)</b>	<b>36 289 269,15</b>	<b>39 167 039,90</b>	<b>2 877 770,75</b>	<b>107,93%</b>
<b>FUNDUSZE OBCE (bez odsetek)</b>	<b>274 507 056,67</b>	<b>311 277 217,26</b>	<b>36 770 160,58</b>	<b>113,39%</b>

b) w zakresie stanów przychodów i kosztów - wg rachunku wyników:

Wyszczególnienie	Stany na		(+) wzrost spadek	Dynamika
	31.12.2015	31.12.2016		
<b>PRZYCHODY z tytułu:</b>				
Odsetek	8 731 421,56	8 928 818,42	197 396,86	102,26%
* od sektora finansowego	2 394 485,73	2 816 209,04	421 723,31	117,61%
* od sektora niefinansowego	5 573 164,21	5 670 570,16	97 405,95	101,75%
* od sektora budżetowego	763 771,62	442 039,22	-321 732,40	57,88%
* z papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	x
Prowizji	2 707 821,04	2 809 322,74	101 501,70	103,75%
Przychodów z udziałów lub akcji	0,00	0,00	0,00	x
Przychody z operacji finansowych	78 545,83	152 603,44	74 057,61	194,29%
Przychody z pozycji wymiany	53 448,22	34 940,86	-18 507,36	65,37%
Pozostałych przychodów operacyjnych	34 287,58	306 554,68	272 267,10	894,07%
Rozwiązania rezerw	2 261 296,17	545 604,18	-1 715 691,99	24,13%
Zysków nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	x
<b>Razem przychody wynoszą</b>	<b>13 866 820,40</b>	<b>12 777 844,32</b>	<b>-1 088 976,08</b>	<b>92,15%</b>
<b>KOSZTY z tytułu:</b>				
Odsetek	1 967 270,52	2 084 024,32	116 753,80	105,93%
* od sektora finansowego	187,92	85,05	-102,87	45,26%
* od sektora niefinansowego	1 826 527,00	1 862 213,67	35 686,67	101,95%
* od sektora budżetowego	140 555,60	221 725,60	81 170,00	157,75%
Prowizji	217 928,61	225 055,30	7 126,69	103,27%
Koszty z operacji finansowych		0,00	0,00	x
Koszty z pozycji wymiany		24 092,83	24 092,83	x
Pozostałych kosztów operacyjnych	96 894,87	154 216,94	57 322,07	159,16%
Kosztów działania banku - z tego	6 939 461,45	6 228 872,10	-710 589,35	89,76%
* wynagrodzenia	4 121 240,88	3 563 771,33	-557 469,55	86,47%
* narzuty na wynagrodzenia	748 568,28	748 096,07	-472,21	99,94%
* pozostałe	2 069 652,29	1 917 004,70	-152 647,59	92,62%
Amortyzacji	436 719,33	424 545,09	-12 174,24	97,21%
Odpisów na rezerwy	2 085 202,93	1 499 003,75	-586 199,18	71,89%
Strat nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	x
<b>Razem koszty i straty wynoszą</b>	<b>11 743 477,71</b>	<b>10 639 810,33</b>	<b>-1 103 667,38</b>	<b>90,60%</b>
<b>Wynik finansowy (brutto)</b>	<b>1 844 157,77</b>	<b>2 102 698,75</b>	<b>258 540,98</b>	<b>114,02%</b>
Podatek dochodowy i poz. obow. zmniejszenia	348 094,00	604 358,00	256 264,00	173,62%
<b>Wynik finansowy (netto)</b>	<b>1 496 063,77</b>	<b>1 477 950,75</b>	<b>-18 113,02</b>	<b>98,79%</b>

2 Bank prowadzi swoją działalność w walucie polskiej oraz USD, GBP i EUR

Waluty obce zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w ostatnim dniu grudnia średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP tj. :

USD	804 144,71 zł
EUR	2 888 104,21 zł
GBP	234 851,78 zł

3 Działalność Banku ograniczona jest terytorialnie na podstawie Statutu Banku na obszarze:

powiatów: sandomierskiego, opatowskiego, staszowskiego, stalowowolskiego, tarnobrzeskiego, kraśnickiego

Źródłami finansowania Banku były głównie depozyty osób prywatnych, przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni, instytucji samorządowych oraz rolników indywidualnych prowadzących działalność gospodarczą.

4 Na poz. I - aktywa - kasa, operacje z Bankiem Centralnym - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2016	
		struktura %
a) w rachunku bieżącym - w tym:	3 635 476,66	100,00%
Gotówka /banknoty oraz monety PLN/	3 057 488,75	84,10%
Gotówka /waluty obce/	577 987,91	15,90%
b) inne środki	0,00	0,00%
<b>Razem</b>	<b>3 635 476,66</b>	<b>100,00%</b>
<b>Udział w sumie bilansowej</b>		<b>1,02%</b>

5 Na poz. III, IV i V - aktywa - należności Banku - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2016		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
a) należności od sektora finansowego poz. III - aktywa - w kwocie	210 356 334,50	64,69%	58,93%
b) należności od sektora niefinansowego poz. IV - aktywa - w kwocie	101 473 039,12	31,21%	28,43%
c) należności od sektora budżetowego poz. V - aktywa - w kwocie	13 352 198,77	4,11%	3,74%
<b>Razem</b>	<b>325 181 572,39</b>	<b>100,00%</b>	<b>91,10%</b>

5a Na poz. III - aktywa - należności od sektora finansowego - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2016		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
a) w r-ku bieżącym w tym:	25 220 290,47	11,99%	7,07%
- środki na r-kach bieżących	25 207 633,78	11,98%	7,06%
- lokaty	0,00	0,00%	0,00%
- odsetki	12 656,69	0,01%	0,00%
b) terminowe	185 136 044,03	88,01%	51,86%
- lokaty terminowe	185 024 023,23	87,96%	51,83%
- odsetki od lokat	112 020,80	0,05%	0,03%
<b>Razem</b>	<b>210 356 334,50</b>	<b>100,00%</b>	<b>58,93%</b>

5b Na poz. IV - aktywa - należności od sektora niefinansowego - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2016		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
1. W r-ku bieżącym	4 354 970,48	4,29%	1,22%
a) kredyty regularne	4 365 436,30	4,30%	1,22%
b) rezerwy celowe (-)	12 437,15	0,01%	0,00%
c) odsetki	1 971,33	0,00%	0,00%
2. Terminowe	97 118 068,64	95,71%	27,21%
a) kredyty regularne	95 720 911,07	94,33%	26,82%
b) kredyty pod obserwacją	333 266,11	0,33%	0,09%
c) kredyty nieregularne	3 465 368,97	3,42%	0,97%
d) rezerwy celowe (-)	-2 496 326,92	-2,46%	-0,70%
e) prowizje ESP (-)	-1 045 779,98	-1,03%	-0,29%
f) odsetki - w tym:	1 140 629,39	1,12%	0,32%
- od należności normalnych	193 492,04	0,19%	0,05%
- od nal nieregularnych	947 137,35	0,93%	0,27%
<b>Razem</b>	<b>101 473 039,12</b>	<b>100,00%</b>	<b>28,43%</b>

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże.

W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

Nie występują należności z odroczonym terminem spłaty.

Nie wystąpiły należności przeterminowane i sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizacyjnego.

W okresie objętym sprawozdaniem Bank naliczał odsetki od wszystkich ekspozycji kredytowych.

b) W powyższym stanie kredytów znajdują się kredyty konsumpcyjne, pod obserwacją i nieregularne - stanowiące postawę naliczenia odpowiednich rezerw tj:

Wyszczególnienie	31.12.2016		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
- konsumpcyjne i pod obserwacją	14 074 956,52	80,24%	3,94%
- poniżej standardu	535 619,58	3,05%	0,15%
- wątpliwe	184 361,05	1,05%	0,05%
- stracone	2 745 388,34	15,65%	0,77%
<b>Razem</b>	<b>17 540 325,49</b>	<b>100,00%</b>	<b>4,91%</b>

c) Od kredytów Bank utworzył rezerwy celowe w wysokości:

Wyszczególnienie	31.12.2016		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
- do kredytów konsumpcyjnych i pod obserwacją	216 121,28	8,61%	0,06%
- poniżej standardu	107 123,92	4,27%	0,03%
- wątpliwe	92 180,53	3,67%	0,03%
- stracone	2 093 338,34	83,44%	0,59%
<b>Razem</b>	<b>2 508 764,07</b>	<b>100,00%</b>	

d) Stany i zmiany rezerw celowych na należności z tytułu kredytów - w ujęciu ogólnym:

a/ na początek roku obrotowego:	1 555 364,50 zł
b/ zwiększenia i rozwiązania rezerw wg r-ku wyników:	
- zwiększenie	1 499 003,75 zł
- rozwiązanie	545 604,18 zł
- spisanie kredytu w ciężar rezerw	
c/ na koniec okresu obrotowego:	2 508 764,07 zł

e) Stany rezerw celowych na należności z BO oraz dynamika BZ do BO:

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2016	Dynamika
	BO - zł.	BZ - zł.	
- od kred. konsumpcyjnych i pod obserwacją	176 142,98	216 121,28	122,70%
- poniżej standardu	98 065,61	107 123,92	109,24%
- wątpliwe	29 729,24	92 180,53	310,07%
- stracone	1 251 426,67	2 093 338,34	167,28%
<b>Razem</b>	<b>1 555 364,50</b>	<b>2 508 764,07</b>	<b>161,30%</b>

5c Na poz. V - aktywa - należności od sektora budżetowego - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2016		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
<b>W r-ku bieżącym</b>	0,00	0,00%	0,00%
a) kredyty regularne	0,00	0,00%	0,00%
b) inne należności		0,00%	0,00%
c) odsetki		0,00%	0,00%
<b>Terminowe</b>	13 352 198,77	100,00%	3,74%
a) kredyty regularne	13 329 523,24	99,83%	3,73%
b) prowizje ESP (-)	0,00	0,00%	0,00%
c) odsetki	22 675,53	0,17%	0,01%
<b>Razem</b>	<b>13 352 198,77</b>	<b>100,00%</b>	<b>3,74%</b>



6 Na poz. X i XI - aktywa - udziały lub akcje w jednostkach i dotyczą udziałów lub akcji:

Wyszczególnienie	31.12.2016		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
Udziały w T UW	250,00	0,01%	0,00%
Inne		0,00%	0,00%
Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie	420 676,00	16,50%	0,12%
BGŻ Warszawa	1,00	0,00%	0,00%
SGB-Bank S.A. Poznań	2 129 000,00	83,49%	0,60%
Banku Spółdzielczym w		0,00%	0,00%
<b>Razem</b>	<b>2 549 927,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,71%</b>

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r.

9 Na poz. III - pasywa - zobowiązania wobec sektora niefinansowego - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2016		% udziału w sumie b.
		struktura %	
1. Rachunki oszczędnościowe - w tym:	<b>201 575 307,99</b>	<b>69,23%</b>	<b>56,47%</b>
a) bieżące	63 937 792,05	21,96%	17,91%
b) terminowe	137 093 993,99	47,08%	38,41%
c) odsetki	543 521,95	0,19%	0,15%
2. Pozostałe - w tym:	89 602 291,33	<b>30,77%</b>	<b>25,10%</b>
a) bieżące	84 919 598,85	29,16%	23,79%
b) terminowe	4 675 021,09	1,61%	1,31%
c) odsetki	7 671,39	0,00%	0,00%
<b>Razem</b>	<b>291 177 599,32</b>	<b>100,00%</b>	<b>81,57%</b>

10 Na poz. IV - pasywa - zobowiązania wobec sektora budżetowego - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2016		% udziału w sumie b.
		struktura %	
a) bieżące	20 361 768,64	98,58%	5,70%
b) terminowe	292 049,78	1,41%	0,08%
c) odsetki	1 682,78	0,01%	0,00%
<b>Razem</b>	<b>20 655 501,20</b>	<b>100,00%</b>	<b>5,79%</b>

11 Bank do prowadzenia swojej działalności pozyskuje fundusze w szczególności ze swojego terenu działania od następujących grup kapitałowych - fundusze obce ( zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego):

Wyszczególnienie	31.12.2016		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
- jednostki finansowe (poz. I i II pkt. 1 pasywów)	0,00		
- osoby prywatne (poz. III pkt. 1 pasywów)	197 485 884,74	64,08%	55,32%
- jednostki gospod. (poz. III pkt. 2 pasywów)	89 482 084,99	29,04%	25,07%
- budżet (poz. IV pasywów)	20 653 818,42	6,70%	5,79%
<b>RAZEM</b>	<b>307 621 788,15</b>	<b>99,82%</b>	<b>86,18%</b>
-odsetki	<b>552 876,12</b>	<b>0,18%</b>	<b>0,15%</b>
<b>Ogółem</b>	<b>308 174 664,27</b>	<b>100,00%</b>	<b>86,33%</b>

Fundusze te są środkami pieniężnymi znajdującymi się na r-kach bankowych:

Wyszczególnienie	31.12.2016		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
- a'vista	166 604 026,29	54,06%	46,67%
- terminowych	141 017 761,86	45,76%	39,51%
<b>RAZEM</b>	<b>307 621 788,15</b>	<b>99,82%</b>	<b>86,18%</b>
-odsetki	552 876,12	0,18%	0,15%
<b>Ogółem</b>	<b>308 174 664,27</b>	<b>100,00%</b>	<b>86,33%</b>

12 Fundusze własne (netto) - po pomniejszeniu o fundusz zadeklarowany - niewpłacony :

Wyszczególnienie	31.12.2016		% udziału w sumie b.
	zł.	struktura %	
a) Zobowiązania podporządkowane		0,00%	0,00%
b) podstawowy (udziałowy) - poz. XII i XIII pasywów	399 600,00	1,06%	0,11%
c) zapasowy (zasobowy) - poz. XV pasywów	37 178 392,06	98,64%	10,42%
d) z aktualizacji wyceny - poz. XVI pasywów	111 097,09	0,29%	0,03%
e) rezerwy - poz. XVII pasywów	0,00	0,00%	0,00%
f) zysk (strata) z lat ubiegłych - poz. XVIII pasywów		0,00%	0,00%
g) zysk (strata) z okresu bieżącego - poz. XIX pasywów	0,00	0,00%	0,00%
<b>RAZEM</b>	<b>37689089,15</b>	<b>100,00%</b>	<b>10,56%</b>

12a) Fundusze własne (netto) -	37 689 089,15 zł
(-) wartości niematerialne i prawne (-)	- 87 941,04 zł
zaangażowanie kapitałowe - powyżej 10% funduszy	
<b>Fundusze własne</b>	<b>37 601 148,11 zł</b>
Kurs Euro z dn: 31.12.2016            4,4240 zł = stan funduszy własnych -	8 499 355,36 Euro
gdzie wymagany próg kapitałów własnych powinien wynosić minimum	1 000 000,00 Euro
Nadwyżka            31.12.2016	7 499 355,36 Euro

**12b) kapitał podstawowy (udziałowy):**

- stan na początek okresu obrotowego (brutto)	399 800,00 zł
<b>- zwiększenia</b>	<b>400,00 zł</b>
wpłaty i dopłaty do udziałów oraz przeksięgowania	400,00 zł
<b>- zmniejszenia</b>	<b>600,00 zł</b>
wypłaty - wycofania udziałów i przeksięgowania	600,00 zł
- stan na koniec okresu obrotowego (brutto)	399 600,00 zł
ilość członków z pełnymi udziałami	1683
wartość jednostki udziałowej	200,00 zł

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający pow. 5 % głosów na Zebraniu Przedstawicieli

**12c) kapitał zapasowy (zasobowy):**

- stan na początek okresu obrotowego	35 778 372,06 zł
- stan na koniec okresu obrotowego	37 178 392,06 zł
<b>- zwiększenia</b>	
- wpłaty wpisowego	20,00 zł
- podziału nadwyżki bilansowej	1 400 000,00 zł

**12d) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**

- stan na początek okresu obrotowego	111 097,09 zł
- stan na koniec okresu obrotowego	111 097,09 zł
Zmiana stanu	- zł

Wielkość ujęta do bilansu stanowi: 1) wynik przeszacowania majątku trwałego na dzień 01.01.1995 r.

**12e) kapitał (fundusze) rezerwowe**

- stan na początek okresu obrotowego	- zł
- stan na koniec okresu obrotowego	- zł
Zmiana stanu	- zł

w tym:

**a) kapitał (fundusz) na ogólne ryzyko bankowe**

- stan na początek okresu obrotowego	- zł
- stan na koniec okresu obrotowego	- zł
Zmiana stanu	- zł

13.a. Głównym celem strategicznym zarządzania ryzykami w Banku jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony (ochrony), dostosowywanie form działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku działa Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który raz w miesiącu analizuje obszary ryzyka Banku, zgodnie z obowiązującymi w Banku uregulowaniami dotyczącymi pomiaru, limitowania i zarządzania ryzykami.

Do podstawowych ryzyk, uznanych w ocenie Banku za istotne, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

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

#### RYZYKO KREDYTOWE

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku regulacje i procesy kontrolne.

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy.

#### RYZYKO OPERACYJNE

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania tym ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrożony jest w celu :

- minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- usprawniania działań prowadzonych przez Bank, w tym podniesienia świadomości i odpowiedzialności organów zarządzających i pracowników o znaczeniu ryzyka operacyjnego,
- zapobiegania powstaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

#### RYZYKO PŁYNNOŚCI

Celem strategicznym w zakresie 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 wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Pomiar ryzyka płynności przeprowadzany jest za pomocą luki ( według terminów kontraktowych i urealnionych ) oraz wskaźników: płynności, zabezpieczenia płynności, stabilności bazy depozytowej, finansowania aktywów.

#### RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczenie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych.

Sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej

Celem polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń

związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych, a także dochodów i kosztów, co w konsekwencji ma utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych oraz wypracowania pożądanego wyniku finansowego.

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu wylicza wymogi kapitałowe w następujący sposób:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego - Bank do wyliczenia łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową, zgodnie z załącznikiem nr 4 do Uchwały KNF nr 380/2008 w sprawie adekwatności kapitałowej Banków oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013
- 2) w zakresie ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika zgodnie z załącznikiem nr 14 do uchwały nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013

Dla potrzeb oceny adekwatności kapitałowej, mierzonej współczynnikiem wypłacalności, Bank wylicza całkowity wymóg na ryzyka, zgodnie z zapisami Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego oraz zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013 z dnia 26.06.2013 r.

Wg stanu na dzień 31.12.2016

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe	159 353 864,73 zł
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne	19 891 375,00 zł
Łączna kwota ekspozycji	179 245 239,73 zł

Kapitał podstawowy Tier I	37 353 731,02 zł
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00 zł
Kapitał Tier II	0,00 zł
Współczynnik kapitału Tier I	20,84
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,84

Posiadane przez Bank fundusze własne w kwocie	37 353 731,02 zł
-----------------------------------------------	------------------

stosunek funduszy do regulacyjnego wymogu kapitałowego wynosi	20,84%
---------------------------------------------------------------	--------

Na dzień 31.12.2016 Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej

Działalność BS w świetle danych na 31.12.2016 roku charakteryzowała się właściwymi parametrami, jeśli chodzi o poziom ponoszonego ryzyka płynności, stopy procentowej oraz ryzyka kredytowego.

13.b Pozyskane fundusze (obce i własne) bank angażuje w przedsięwzięcia finansowe o różnym stopniu ryzyka (wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego) - tj wg kwoty ważonej ryzykiem:

Wyszczególnienie	Waga ryzyka	31.12.2016		Wymóg kapitałowy
		zł.	struktura %	
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0%	- zł	X	
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	2 667 047,00 zł	1,67%	213364,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	308 670,00 zł	0,19%	24694,00
Ekspozycje wobec instytucji			X	
	0%	- zł	X	
	20%	37 383 924,00 zł	23,46%	2990714,00
	50%	6 860 337,00 zł	4,31%	548827,00
	100%		X	
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	100%	25 403 814,00 zł	15,94%	2032305,00
Ekspozycje detaliczne	75%	5 093 233,90 zł	3,20%	407459,00
Ekspozycje zab. na nieruchomościach	100%	68 229 362,00 zł	42,82%	5458349,00
Ekspozycje kapitałowe	100%	3 556 181,58 zł	2,23%	284494,00
			X	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			X	
	100%	733 533,00 zł	0,46%	58683,00
	150%		X	
Inne pozycje			X	
	0%	- zł	X	
	20%		X	
	50%		X	
	100%	9 117 761,00 zł	5,72%	729421,00
<b>RAZEM</b>		<b>159 353 863,48 zł</b>	<b>100,00%</b>	<b>12748310,00</b>

W działalność kredytową (sektor niefinansowy i budżetowy - bez odsetek i rezerw), która posiada najwyższy stopień ryzyka bank angażuje.:

Wyszczególnienie	31.12.2016	
	zł.	struktura %
- fundusze własne tj.	37 353 731,02 zł	100,00%
- fundusze obce tj.		0,00%
<b>RAZEM</b>	<b>37 353 731,02 zł</b>	<b>100,00%</b>

14 Na poz. XIX - pasywa - zysk (strata) netto - składają się:

Wyszczególnienie	31.12.2016	
	zł.	Dynamika
<b>1) Osiągnięte i poniesione w okresie sprawozdawczym</b>		
a) Przychody ogółem	12 777 844,32	0,921468942
b) (-) Koszty ogółem	10 639 810,33	0,906018693
c) = Wynik finansowy (brutto)	2 102 698,75	1,14019461
d) (-) Podatek dochodowy należny	594 595,00	1,708144926
e) (-) podatek od dywidendy	9763	0,006525791
<b>= Wynik finansowy - netto</b>	<b>1 477 950,75</b>	<b>0,987892882</b>

2) Podatek dochodowy wyliczono poprzez korekty przychodów i kosztów bilansowych - w tym:

a) **Korekta przychodów do obliczenia podatku :**

<b>zwiększenia</b>		<b>1 493 470,97 zł</b>
1 odsetki od środków i lokat terminowych naliczone w roku ubiegłym a otrzymane w roku bieżącym		<b>108 213,59 zł</b>
2 odsetki od kredytów (sektora niefinans. i budżetu) naliczone w roku ubiegłym a otrzymane w roku bieżącym		<b>185 073,62 zł</b>
3 odsetki od kredytów popowodziowych (BGK) oraz dopłaty ARiMR naliczone w ubiegłym roku a otrzymane w br.		<b>29 090,10 zł</b>
4 odsetki (przychody) pobrane z góry dotyczące przyszłych okresów		<b>4 440,77 zł</b>
5 prowizje (przychody) pobrane z góry dotyczące przyszłych okresów - ESP - BZ		<b>1 158 268,04 zł</b>
<b>zmniejszenia</b>	-	<b>2 114 042,84 zł</b>
1 odsetki od lokat terminowych - naliczone	-	<b>124 677,49 zł</b>
2 odsetki od sektora niefinans. i budżetu (od kredytów) - naliczone	-	<b>201 176,69 zł</b>
3 odsetki od kredytów klęskowych - naliczone oraz dopłaty z ARiMR	-	<b>16 962,21 zł</b>
4 rozwiązania rezerw celowych na zobowiązania bilansowe i pozabilansowe, które nie stanowiły kosztów uzyskania przychodów	-	<b>545 604,18 zł</b>
5 przychody z tyt. rozwiązanych rezerw utworzonych w latach poprzednich na odsetki od depozytów terminowych zerwanych przed terminem	-	<b>7 169,33 zł</b>
6 należne prowizje (naliczone)	-	<b>1 406,86 zł</b>
7 otrzymane dywidendy	-	<b>51 384,54 zł</b>
8 rozwiązanie nadwyżki rezerwy na koszty osobowe		<b>6 670,79 zł</b>
9 rozwiązanie nadwyżki rezerwy na koszty rzeczowe		

10 rozwiązanie nadwyżki rezerwy na roszczenia sporne		
11 odsetki pobrane z góry opodatkowane w roku ubiegłym		
12 prowizje (przychody) otrzymane z góry w latach ubiegłych - ESP (BO)	-	1 137 095,51 zł
13 inne przychody nie podlegające opodatkowaniu	-	35 236,82 zł
Razem przychody po korektach		12 137 320,30 zł

**Korekta kosztów do obliczenia podatku :**

<b>zwiększenia</b>		<b>489 639,15 zł</b>
1 odsetki od depozytów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych naliczone w roku ubiegłym a zapłacone w roku bieżącym		489 639,15 zł
2 Wykorzystanie rezerwy utworzonej na koszty osobowe		- zł
3 Koszty zapłacone z góry w roku bieżącym		- zł
<b>zmniejszenia</b>		<b>2 158 129,91 zł</b>
1 darowizny		23 650,00 zł
2 odsetki od depozytów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych naliczone w bieżącym roku do zapłacenia		551 049,49 zł
3 składki na rzecz organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa		4 911,70 zł
4 utworzone rezerwa na koszty osobowe	-	149 993,12 zł
5 utworzone w bieżącym roku rezerwy celowe na należności zagrożone, pod obserwacją i normalne osób prywatnych		1 499 003,75 zł
6 wydatki na rzecz członków Rady Banku i innych członków organów statutowych nie będących pracownikami z tytułu pełnionych funkcji (za wyjątkiem wynagrodzeń)		529,00 zł
7 odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wpłat należności budżetowych		
8 odpisy amortyzacyjne nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów		2 847,96 zł
9 koszty związane z korektą roku ubiegłego		7 863,93 zł
10 koszty zapłacone z góry w ubiegłym roku (BFG, ubez.)		- zł
11 ubezpieczenie samochodu powyżej 20.000 euro		3 616,50 zł
12 koszty z tytułu PFRON		15 509,00 zł
13 koszty reprezentacji		13 831,70 zł
14 inne koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu		185 310,00 zł
<b>Razem koszty po korektach</b>		<b>9 006 872,57 zł</b>
<b>Dochód</b>		<b>3 130 448,00 zł</b>
<b>Odliczenia</b>	-	<b>1 000,00 zł</b>
<b>Podstawa opodatkowania</b>		<b>3 129 448,00 zł</b>
stawka podatku		19,00%
<b>Podatek należny</b>		<b>594 595,00 zł</b>
<b>Bank wpłacił zaliczkę</b>		<b>851 628,00 zł</b>
<b>Nadpłata</b>	-	<b>257 033,00 zł</b>



**3) Rezerwa na podatek i podatek odroczony - w tym:**

<b>a) Przychody do otrzymania</b>	<b>353 446,67 zł</b>
- odsetki od klientów (kredytów)	195 463,37 zł
dopłaty Z ARiMR i odsetki Z BGK	22 675,53 zł
- pozostałe	10 630,28 zł
- odsetki od lokat bankowych terminowych	124 677,49 zł

**Stawka** **19,00%** **67 155,00 zł**

**b) Koszty do zaplacenienia** **3 309 989,91 zł**

- odsetki od oszczędności i lokat terminowych	555 883,26 zł
- rezerwa na przyszłe koszty wynagrodzeń prowinzje i odsetki pobrane z góry	1 594 124,55 zł 1 159 982,10 zł

**Stawka** **19,00%** **628 898,00 zł**

**c) Rozliczenie z wynikiem finansowym**

1) poprzedni okres sprawozdawczy	
pasywa (od przychodów do otrzymania)	<b>597 004,00 zł</b>
aktywa (od kosztów do zaplacenienia)	<b>94 824,00 zł</b>
2) bieżący okres sprawozdawczy	
aktywa (od kosztów do zaplacenienia)	<b>67 155,00 zł</b>
pasywa (od przychodów do otrzymania)	<b>628 898,00 zł</b>

**15 Bank :**

a) w stosunku do pracowników i członków organów samorządowych prowadzi jednakową politykę kredytową tj. na takich samych warunkach jak dla klientów spoza Banku,

b) osiągnął średnioroczne zatrudnienie w roku w ilości

**77**

c) utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w kwocie

**1 594 124,55 zł**

16 Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły

17 Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone.- nie wystąpiły.

18 Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

19 W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

20 W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły.

21 W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

22 Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.


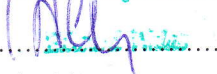
23 Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- nie wystąpiły.

- 24 Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy
- 25 Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy
- 26 Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.
- 27 Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.
- 28 Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.
- 29 Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.
- 30 Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy
- 31 Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.
- 32 Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie dotyczy.
- 33 Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych – nie dotyczy.
- 34 Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.
- 35 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.
- 36 Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.
- 37 Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.
- 38 Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie dotyczy.

Sandomierz 23.01.2017 r.

**Główny Księgowy**

Walas Edward

(pieczęć i podpis)

**Zarząd Banku:**

**Prezes Zarządu Kalinowska Maria**


(pieczęć i podpis)

V-ce Prezes Zarządu Rządca Teresa


Członek Zarządu Walas Edward