

## **CZĘŚĆ II**

### **II. DODATKOWE INFORMACJE i OBJAŚNIENIA, UJAWNIECIE INFORMACJI o AKTYWACH i PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN w KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH, a także INFORMACJE o ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW w ZAKRESIE NIEZBĘDNYM do LEPSZEGO ZROZUMIENIA SYTUACJI FINANSOWEJ I MAJĄTKOWEJ, a także WYNIKU FINANSOWEGO BANKU, w szczególności:**

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe.

Bank spełniając wymogi, o których mowa w art. 128 – Prawo bankowe powinien utrzymywać sumę funduszy własnych na poziomie oszacowanej kwoty, niezbędnej do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniającej przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny). Wg stanu na 31.12.2017r. różnica pomiędzy funduszami własnymi a kapitałem wewnętrznym wynosi (-) 955 491 zł.

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2017r. wynosiła **49 810 563,98 zł**, tj.: 11 942 401,87 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2017 rok (1 EUR = 4,1709 PLN).

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. (CRR) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. (CRD IV).

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2017 roku składały się:

<b>Rodzaj funduszy</b>	<b>Kwota w zł</b>
Fundusze własne	49 810 563,98
Kapitał Tier I: w tym	27 940 870,66
- Kapitał podstawowy Tier I	25 486 595,13
- Kapitał dodatkowy Tier I	2 454 275,53
Kapitał Tier II	21 869 693,32

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła **37 635 242 zł**, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła **50 766 055 zł**.

Wykazany na 31.12.2017 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **łączny współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności na poziomie 10,59%**.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie - dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie - dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji. Ostatni przegląd procedur miał miejsce w grudniu 2017 roku. Zaktualizowane procedury weszły w życie w I kwartale 2018r.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe
- ryzyko bancassurance,
- ryzyko strategiczne.

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego poziomu wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2017 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił **50 766 055 zł** i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – **30 698 179 zł** /kapitał regulacyjny/ oraz z tytułu pogorszenia jakości portfela kredytowego – **2 639 375 zł**,
- na ryzyko walutowe – **0 zł**,
- na ryzyko operacyjne – **6 937 063 zł**,
- na ryzyko koncentracji – **61 946 zł**,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – **0,00 zł**,
- na ryzyko płynności – **0 zł**,
- na kapitałowe – **318 971zł**,
- na ryzyko bancassurance – **0,00 zł**,
- na ryzyko strategiczne – **10 110 521 zł**.

Bank nie wyznacza dodatkowych pozycji bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.  
Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	33 337 554,00	30 698 179,00	2 639 375,00
Ryzyko operacyjne	6 937 063,00	6 937 063,00	
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	40 274 617,00	37 635 242,00	2 639 375,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	61 946,00	x	61 946,00
koncentracji dużych zaangażowań	0,00	x	0,00
koncentracji w sektor gospodarki	0,00	x	0,00
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	61 946,00	x	61 946,00
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0,00	x	0,00
koncentracji geograficznej	0,00	x	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	0,00	x	0,00
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0,00	x	0,00
Ryzyko kapitałowe, z tego:	318 971,00	x	318 971,00
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych	318 971,00	x	318 971,00
Pozostałe ryzyka, z tego:	10 110 521,00	x	10 110 521,00
strategiczne	10 110 521,00	x	10 110 521,00
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>50 766 055,00</b>	<b>37 635 242,00</b>	<b>13 130 813,00</b>

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2017 rok:

Dane z bilansu	2014r.	2015r.	2016r.	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	75 531 338,27	58 133 915,63	42 880 422,70	58 848 558,87
Koszty z tytułu odsetek	31 135 371,86	21 423 871,67	18 585 413,11	23 714 885,55
Przychody z tytułu prowizji	12 182 747,28	11 246 057,36	8 402 991,34	10 610 598,66
Koszty z tytułu prowizji	505 646,97	550 225,45	595 638,55	550 503,66
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	151 788,87	97 677,94	83 155,60
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	143 931,62	152 230,24	155 224,42	150 462,09
Pozostałe przychody operacyjne*	901 143,33	550 920,24	1 007 028,54	819 697,37
Wynik Brutto wg NUK	57 118 141,67	48 260 815,22	33 362 293,28	46 247 083,38
Współczynnik a	15%			
<b>Kapitał adekwatny</b>	<b>6 937 062,51</b>			

\* z uwzględnieniem wyłączeń, kalkulacja oparta o dane nieprzekształcone

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank dokonuje operacji w walutach obcych EUR i USD.

**KASA w WALUTACH OBCYCH USD:**

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	61 238,00	3,4813	213 187,85
<b>RAZEM</b>	<b>61 238,00</b>	<b>x</b>	<b>213 187,85</b>

  

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	89 330,00	4,1793	373 336,87
<b>RAZEM</b>	<b>89 330,00</b>	<b>x</b>	<b>373 336,87</b>

**KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:**

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	153 955,00	4,1709	642 130,91
<b>RAZEM</b>	<b>153 955,00</b>	<b>x</b>	<b>642 130,91</b>

  

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	228 175,00	4,4240	1 009 446,20
<b>RAZEM</b>	<b>228 175,00</b>	<b>x</b>	<b>1 009 446,20</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:**

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	10 056,87	0,00	3,4813	35 010,98	0,00	35 010,98
Należności terminowe (w tym lokaty plynnościowe)	150 000,00	0,00	3,4813	522 195,00	0,00	522 195,00
Odsetki niezapadłe	79,59	0,00	3,4813	277,08	0,00	277,08
<b>Ogółem należności:</b>	<b>160 136,46</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>557 483,06</b>	<b>0,00</b>	<b>557 483,06</b>

  

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	295 350,27	0,00	4,1793	1 234 357,38	0,00	1 234 357,38
<b>Ogółem należności:</b>	<b>295 350,27</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>1 234 357,38</b>	<b>0,00</b>	<b>1 234 357,38</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH EURO:**

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	1 191 462,78	0,00	4,1709	4 969 472,11	0,00	4 969 472,11
<b>Ogółem należności:</b>	<b>1 191 462,78</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>4 969 472,11</b>	<b>0,00</b>	<b>4 969 472,11</b>

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	1 014 445,57	0,00	4,4240	4 487 907,20	0,00	4 487 907,20
<b>Ogółem należności:</b>	<b>1 014 445,57</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>4 487 907,20</b>	<b>0,00</b>	<b>4 487 907,20</b>

**Bank nie posiada zobowiązań wobec sektora finansowego.**

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH USD**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>151 924,01</b>	<b>x</b>	<b>528 893,06</b>
1. bieżące	65 118,03	3,4813	226 695,40
2. terminowe	86 213,57	3,4813	300 135,30
3. odsetki naliczone niezapadłe	592,41	3,4813	2 062,36
<b>II. Pozostałe</b>	<b>36 070,24</b>	<b>x</b>	<b>125 571,33</b>
1. bieżące	36 070,24	3,4813	125 571,33
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>187 994,25</b>	<b>x</b>	<b>654 464,39</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>294 367,21</b>	<b>x</b>	<b>1 230 248,88</b>
1. bieżące	16 328,48	4,1793	68 241,62
2. terminowe	275 484,45	4,1793	1 151 332,16
3. odsetki naliczone niezapadłe	2 554,28	4,1793	10 675,10
<b>II. Pozostałe</b>	<b>62 630,08</b>	<b>x</b>	<b>261 749,89</b>
1. bieżące	62 630,08	4,1793	261 749,89
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>356 997,29</b>	<b>x</b>	<b>1 491 998,77</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>917 753,88</b>	<b>x</b>	<b>3 827 859,66</b>
1. bieżące	334 007,50	4,1709	1 393 111,88
2. terminowe	581 833,56	4,1709	2 426 769,60
3. odsetki naliczone niezapadłe	1 912,82	4,1709	7 978,18
<b>II. Pozostałe</b>	<b>426 207,80</b>	<b>x</b>	<b>1 777 670,11</b>
1. bieżące	426 207,80	4,1709	1 777 670,11
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>1 343 961,68</b>	<b>x</b>	<b>5 605 529,77</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>918 784,23</b>	<b>x</b>	<b>4 064 701,44</b>
1. bieżące	136 182,89	4,4240	602 473,11
2. terminowe	778 384,25	4,4240	3 443 571,92
3. odsetki naliczone niezapadłe	4 217,09	4,4240	18 656,41
<b>II. Pozostałe</b>	<b>267 447,00</b>	<b>x</b>	<b>1 183 185,53</b>
1. bieżące	267 447,00	4,4240	1 183 185,53
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>1 186 231,23</b>	<b>x</b>	<b>5 247 886,97</b>

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branże i geograficzne segmenty rynku.

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

- bazę depozytową środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek samorządu terytorialnego,
- środki ulokowane w Banku przez podmioty finansowe (nie bankowe).

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na dzień 31.12.2017 roku stanowiły one średnio **86,46%** pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2017 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły **84,46%** depozytów ogółem oraz **73,03%** pasywów,
- depozyty rolników stanowiły **6,06%** depozytów ogółem oraz **5,24%** pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły **6,45%** depozytów ogółem oraz **5,57%** pasywów,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły **1,84%** depozytów ogółem oraz **1,59%** pasywów,

- depozyty podmiotów finansowych (nie bankowych) stanowiły **0,00%** depozytów ogółem oraz **0,00%** pasywów.

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

- jednego podmiotu tzw. duzi deponenti,
- podmiotów wewnętrznych.

Za dużego deponenta Bank przyjmuje podmiot, który zgromadził w Banku środki przekraczające:

- dla osób fizycznych 1,00% bazy depozytowej,
- dla pozostałych podmiotów sektora niefinansowego 2,00% bazy depozytowej.

Depozytami osób wewnętrznych są środki zgromadzone przez pracowników oraz członków organu Banku.

Na datę 31.12.2017 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: **0,00%** depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: **0,95%** depozytów ogółem.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział na sektory (nominalnie):

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na 31.12.2017r.	%	Wartość na 31.12.2016r.	%
1	2	3	4	5	6
<b>SEKTOR FINANSOWY</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>3 032,71</b>	<b>0,00%</b>
1	Instytucje finansowe	0,00	0,00%	3 032,71	0,00%
<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>		<b>512 877 099,10</b>	<b>98,16%</b>	<b>491 854 450,64</b>	<b>96,97%</b>
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	318,51	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	15 020 008,04	2,87%	22 461 299,59	4,43%
3	Rolnicy indywidualni	31 652 680,31	6,06%	27 140 385,24	5,35%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	18 661 851,81	3,57%	16 828 813,85	3,32%
5	Osoby prywatne	441 303 807,34	84,46%	420 422 619,27	82,88%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6 238 751,60	1,19%	5 001 014,18	0,99%
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>		<b>9 613 718,62</b>	<b>1,84%</b>	<b>15 388 364,93</b>	<b>3,03%</b>
1	Instytucje rządowe i samorządowe	9 613 718,62	1,84%	15 388 364,93	3,03%
<b>RAZEM</b>		<b>522 490 817,72</b>	<b>100,00%</b>	<b>507 245 848,28</b>	<b>100,00%</b>

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na 31.12.2017r.	%	Wartość na 31.12.2016r.	%
1	2	3	4	5	6
1	woj. Dolnośląskie	588 422,07	0,11%	1 179 504,24	0,23%
2	woj. Kujawsko-pomorskie	890 310,26	0,17%	1 465 543,94	0,29%
3	woj. Lubelskie	356 836,94	0,07%	465 136,34	0,09%
4	woj. Lubuskie	25 020,18	0,00%	75 196,35	0,01%
5	woj. Łódzkie	1 659 521,00	0,32%	2 222 524,32	0,44%
6	woj. Małopolskie	2 192 393,60	0,42%	1 315 223,11	0,26%
7	woj. Mazowieckie	505 712 864,55	96,79%	486 428 352,76	95,90%
8	woj. Opolskie	143 150,81	0,03%	140 997,08	0,03%
9	woj. Podkarpackie	328 398,80	0,06%	786 616,16	0,16%
10	woj. Podlaskie	690 060,43	0,13%	829 658,13	0,16%
11	woj. Pomorskie	1 012 398,35	0,19%	1 684 529,78	0,33%
12	woj. Śląskie	1 889 655,88	0,36%	1 171 622,92	0,23%
13	woj. Świętokrzyskie	143 630,74	0,03%	759 229,34	0,15%
14	woj. Warmińsko-mazurskie	4 122 581,31	0,79%	6 885 388,75	1,36%
15	woj. Wielkopolskie	1 249 316,37	0,24%	630 602,20	0,12%
16	woj. Zachodniopomorskie	1 486 256,43	0,28%	1 205 722,85	0,24%
<b>RAZEM</b>		<b>522 490 817,72</b>	<b>100,00%</b>	<b>507 245 848,28</b>	<b>100,00%</b>

4. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank wyznaczył limity koncentracji zaangażowań wynikające z Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz ustawy Prawo Bankowe (m.in. zaangażowania w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art. 79 Prawa bankowego, branży, limit zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, limit zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia) oraz pozostałe wewnętrzne limity Banku (m.in. zaangażowań indywidualnie istotnych, dużych i wysokich).

Limit koncentracji zaangażowań wynikających z art. 79a ust. 4 Prawa Bankowego udzielonych członkom Rady Nadzorczej, członkom Zarządu lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku, wg stanu na 31.12.2017r. nie został przekroczony, wykorzystanie limitu wyniosło 95,13%.

Wykorzystanie limitu na tym poziomie związane jest z odkupem w IV kwartale 2017r kredytów sprzedanych w 2016r. do SGB-Banku S.A.

Za dużą ekspozycję Bank przyjmuje ekspozycję wobec podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie przekraczające 10% kapitału uznanego.



Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% kapitału uznanego, określa Rozporządzenie CRR i na dzień 31.12.2017r. został przekroczony (6 grup podmiotów powiązanych).

Ponadto Bank wyznaczył wewnętrzny limit koncentracji zaangażowań rozumiany jako suma wierzytelności banku, udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym limit zaangażowania, wobec jednego kredytobiorcy lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wynosi 22% kapitału uznanego. Przekroczenie tego limitu dotyczy 7 grup podmiotów powiązanych.

Suma wierzytelności Banku w odniesieniu do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze w stosunku, do których wierzytelności przekraczają 10% kapitału uznanego stanowiła 416% kapitału uznanego.

Ekspozycje Banku przekraczające równowartość 3 mln euro lub stanowiącej więcej niż 5% kapitału uznanego Banku - limit 300% kapitału uznanego, wykorzystanie limitu 125,07%,

Suma wierzytelności Banku w odniesieniu do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze w stosunku do których wierzytelności przekraczają 20% kapitału uznanego Banku - limit 150% kapitału uznanego, wykorzystanie limitu w 178,68%.

Wg stanu na 31.12.2017r. wystąpiły przekroczenia limitów koncentracji (limit określony w stosunku do kapitału uznanego), jak poniżej:

- limit koncentracji branżowej:
  - rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo, dla której limit wynosi 330%, wykorzystanie limitu 102,38%,
  - opieka zdrowotna i pomoc społeczna, limit 75%, wykorzystanie 101,93%,
  - wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych, dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją, limit 20%, wykorzystanie 114,06%;
- limit koncentracji wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego dla województw:
  - dolnośląskiego - limit 15%, wykorzystanie 106,04%,
  - wielkopolskiego - limit 15%, wykorzystanie limitu 120,94%,
- limit ekspozycji zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia:
  - hipoteka na nieruchomości mieszkalnej - limit 70%, wykorzystanie limitu 103,93%,
  - kwota niezabezpieczona - limit 5%, wykorzystanie limitu 178,99%,
  - inne formy zabezpieczeń prawnych - limit 8% , wykorzystanie limitu 116,68%.

(Bank dopuszcza okresowe występowanie kwoty niezabezpieczonej dla grupy ekspozycji, których zabezpieczenie jest ustanawiane po zawarciu umowy kredytowej, w wysokości nie większej niż 5% kapitału uznanego).

Działalność kredytowa Banku wg branż w dużym zakresie koncentruje się na branżach: rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo, handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle oraz budownictwo.

Wg Statutu Bank posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak jego działalność koncentruje się głównie na terenie województwa mazowieckiego oraz powiatach sąsiadujących z Oddziałami Banku. Działalność kredytowa Banku poza w/w województwem skupia się na terenie województwa pomorskiego i warmińsko-mazurskiego oraz kujawsko-pomorskiego.

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
1	2	4	5	6	7
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	943 057,50	943 057,50	15%	5 588 174,13	0,00
Budownictwo	36 192 664,74	36 192 664,74	175%	65 195 364,87	0,00
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	4 354 855,62	4 354 855,62	60%	22 352 696,53	0,00
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	1 196 459,33	1 196 459,33	5%	1 862 724,71	0,00
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	30 223 175,21	30 223 175,21	140%	52 156 291,89	0,00
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	35 639 376,33	35 639 376,33	130%	48 430 842,47	0,00
Edukacja	840 185,24	840 185,24	3%	1 117 634,83	0,00
Górnictwo i wydobywanie	1 029 000,00	1 029 000,00	3%	1 117 634,83	0,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	49 999 153,96	49 999 153,96	240%	89 410 786,10	0,00
Inne	141 766,82	141 766,82	5%	1 862 724,71	0,00
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	28 479 292,90	28 479 292,90	75%	27 940 870,66	538 422,24
Przetwórstwo przemysłowe	19 368 916,95	19 368 916,95	150%	55 881 741,32	0,00
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	125 859 815,64	125 859 815,64	330%	122 939 830,89	2 919 984,75
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	8 158 533,59	8 158 533,59	35%	13 039 072,97	0,00
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	8 498 406,76	8 498 406,76	20%	7 450 898,84	1 047 507,92
<b>Suma</b>	<b>350 924 660,59</b>	<b>350 924 660,59</b>	<b>X</b>	<b>516 347 289,75</b>	<b>4 505 914,91</b>

5. Informacje o strukturze należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, w szczególności kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych w tym informacje o:

1) Struktura należności Banku, w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek (w sektorze niefinansowym, w ujęciu nominalnym):

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Lp.	Treść	Wartość na 31.12.2017r.	Struktura %	Wartość na 31.12.2016r.	Struktura %
1	2	4	5	3	5
1.	<b>Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
2.	<b>Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:</b>	<b>14 062 497,69</b>	3,22%	<b>21 284 974,83</b>	3,52%
	- ekspozycje normalne	6 504 848,63	1,49%	9 375 577,10	1,55%
	- ekspozycje stracone	7 557 649,06	1,73%	11 909 397,73	1,97%
3.	<b>Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:</b>	<b>50 992 314,65</b>	<b>11,67%</b>	<b>58 617 142,97</b>	<b>9,69%</b>
	- ekspozycje normalne	33 051 317,04	7,57%	44 034 863,93	7,28%
	- ekspozycje pod obserwacją	3 948 021,04	0,90%	4 243 384,99	0,70%
	- ekspozycje poniżej standardu	4 208 384,16	0,96%	1 522 728,56	0,25%
	- ekspozycje wątpliwe	1 864 476,62	0,43%	1 311 819,05	0,22%
	- ekspozycje stracone	7 920 115,79	1,81%	7 504 346,44	1,24%
	<b>Pozostałe ekspozycje kredytowe:</b>	<b>371 812 066,10</b>	<b>85,11%</b>	<b>525 194 408,67</b>	<b>86,80%</b>
4.	- ekspozycje normalne	108 384 153,82	24,81%	151 295 080,69	25,00%
	- ekspozycje pod obserwacją	53 432 158,10	12,23%	43 702 614,79	7,22%
	- ekspozycje poniżej standardu	46 470 159,19	10,64%	66 510 396,66	10,99%
	- ekspozycje wątpliwe	33 609 759,16	7,69%	105 341 066,10	17,41%
	- ekspozycje stracone	129 915 835,83	29,74%	158 345 250,43	26,17%
<b>RAZEM:</b>	<b>436 866 878,44</b>	<b>100,00%</b>	<b>605 096 526,47</b>	<b>100,00%</b>	

Wyszczególnienie kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach	
		Wartość na 31.12.2017r.	Wartość na 31.12.2016r.
1	2	3	4
1	Kredyty	0,00	0,00
2	Pożyczki	0,00	0,00
3	Lokaty w SGB-Bank S.A.	83 462 651,09	20 183 444,34
<b>RAZEM:</b>		<b>83 462 651,09</b>	<b>20 183 444,34</b>

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (brutto)

Kategoria należności	Wartość na 31.12.2017r.		Wartość na 31.12.2016r. Przekształcone dane porównawcze	
	zł	%	zł	%
1	4	5	2	3
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>436 866 878,44</b>	<b>100,00%</b>	<b>605 096 526,47</b>	<b>100,00%</b>
1. Należności normalne	147 940 319,49	33,86%	204 705 521,72	33,83%
2. Należności pod obserwacją	57 380 179,14	13,13%	47 945 999,78	7,92%
3. Należności zagrożone:	231 546 379,81	53,00%	352 445 004,97	58,25%
- poniżej standardu	50 678 543,35	11,60%	68 033 125,22	11,24%
- wątpliwe	35 474 235,78	8,12%	106 652 885,15	17,63%
- stracone	145 393 600,68	33,28%	177 758 994,60	29,38%
<b>Rezerwy celowe na należności (część kapitałowa)</b>	<b>68 739 232,99</b>	<b>100,00%</b>	<b>130 200 785,22</b>	<b>100,00%</b>
1. w sytuacji normalnej	103 028,37	0,15%	146 449,99	0,11%
2. w sytuacji pod obserwacją	473 463,18	0,69%	399 759,93	0,31%
3. w sytuacji zagrożonej:	68 162 741,44	99,16%	129 654 575,31	99,58%
- poniżej standardu	2 104 422,03	3,06%	4 798 984,55	3,69%
- wątpliwej	3 524 559,02	5,13%	14 997 312,71	11,52%
- straconej	62 533 760,39	90,97%	109 858 278,05	84,38%
<b>Prowizje</b>	<b>2 462 899,88</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 240 887,36</b>	<b>100,00%</b>
w sytuacji normalnej	1 124 820,70	45,67%	1 642 729,52	38,74%
w sytuacji pod obserwacją	336 977,30	13,68%	388 730,67	9,17%
w sytuacji poniżej standardu	305 638,38	12,41%	345 832,29	8,15%
w sytuacji wątpliwej	236 480,95	9,60%	725 440,15	17,11%
w sytuacji straconej	458 982,55	18,64%	1 138 154,73	26,84%
<b>Odsetki</b>	<b>14 783 690,35</b>	<b>100,00%</b>	<b>33 064 063,30</b>	<b>100,00%</b>
<b>Odpisy na odsetki ( rezerwa celowa )</b>	<b>11 854 752,22</b>	<b>100,00%</b>	<b>29 677 854,51</b>	<b>100,00%</b>
<b>Należności od sektora niefinansowego netto</b>	<b>368 593 683,70</b>	<b>x</b>	<b>474 041 062,68</b>	<b>x</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO wg terminów zapadalności (nominalnie)**

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.		Wartość na 31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
1	4	5	2	3
<b>Należności od sektora niefinansowego nominalnie</b>	<b>436 866 878,44</b>	<b>100,00%</b>	<b>605 096 526,47</b>	<b>100,00%</b>
Bieżące	20 647 167,99	4,73%	49 931 623,64	8,25%
Terminowe	416 219 710,45	95,27%	555 164 902,83	91,75%
- do 1 miesiąca	121 457 994,92	27,80%	96 236 678,84	15,90%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	11 722 053,62	2,68%	19 472 836,70	3,22%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	48 966 863,32	11,21%	111 740 487,99	18,47%
- powyżej 1 roku do 5 lat	131 202 686,84	30,03%	191 157 530,93	31,59%
- powyżej 5 lat do 10 lat	72 299 984,48	16,55%	95 219 146,14	15,74%
- powyżej 10 lat do 20 lat	27 436 459,34	6,28%	37 159 978,81	6,14%
- powyżej 20 lat	3 133 667,93	0,72%	4 178 243,42	0,69%

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (nominalnie)**

Kategoria należności	Wartość na 31.12.2017r.		Wartość na 31.12.2016r. Przekształcone dane porównawcze	
	zł	%	zł	%
1	4	5	2	3
<b>Należności od sektora budżetowego nominalnie</b>	<b>11 960 270,89</b>	<b>100,00%</b>	<b>19 614 847,33</b>	<b>100,00%</b>
Należności normalne	2 010 270,89	16,81%	3 802 552,38	19,39%
Należności zagrożone:	9 950 000,00	83,19%	15 812 294,95	80,61%
- wątpliwe	9 950 000,00	83,19%	15 812 294,95	80,61%
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>1 929 525,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 592 565,93</b>	
W sytuacji zagrożonej:	1 929 525,00	100,00%	4 592 565,93	100,00%
- wątpliwej	1 929 525,00	100,00%	4 592 565,93	100,00%
<b>Prowizje</b>	<b>25 386,99</b>	<b>100,00%</b>	<b>75 795,56</b>	<b>100,00%</b>
W sytuacji normalnej	5 070,50	19,97%	38 426,47	50,70%
W sytuacji wątpliwej	20 316,49	80,03%	37 369,09	49,30%
<b>Odsetki</b>	<b>37 141,38</b>	<b>100,00%</b>	<b>148 126,23</b>	<b>100,00%</b>
<b>Odpisy na odsetki ( rezerwa celowa )</b>	<b>0,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>43 086,73</b>	<b>100,00%</b>
<b>Należności od sektora niefinansowego netto</b>	<b>10 042 500,28</b>	<b>x</b>	<b>15 051 525,34</b>	<b>x</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności (nominalnie)**

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.		Wartość na 31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
<b>1</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Należności nominalnie</b>	<b>11 960 270,89</b>	<b>100,00%</b>	<b>19 614 847,33</b>	<b>100,00%</b>
Bieżące	1 062 142,89	8,88%	134 254,53	0,68%
Terminowe	10 898 128,00	91,12%	19 480 592,80	99,32%
- do 1 miesiąca	107 073,00	0,98%	7 165 113,42	36,78%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	444 146,00	4,08%	1 273 144,10	6,54%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 113 657,00	19,39%	2 839 952,75	14,58%
- powyżej 1 roku do 5 lat	8 233 252,00	75,55%	6 852 382,53	35,18%
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00%	1 350 000,00	6,93%

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek. Wierzytelności są w sytuacji straconej i są przeznaczone do sprzedaży.

Lp.	Treść	Wartość na 31.12.2017r.	Wartość na 31.12.2016r.
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Kredyty	23 528 543,54	22 050 588,68
2	Pożyczki		95 815,43
	<b>RAZEM:</b>	<b>23 528 543,54</b>	<b>22 146 404,11</b>

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Wartość na 31.12.2017r.	Wartość na 31.12.2016r.
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
b.	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	387 937 867,00	501 682 540,64
c.	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	158 487 966,51	46 217 484,89
d.	aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 727 035,00	3 727 035,00
	<b>Razem</b>	<b>550 152 868,51</b>	<b>551 627 060,53</b>

4) Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości:

Bank nie posiada aktywów finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
1	2	3	4	5
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	18 026 620,00	0,00	0,00
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	5 244 064,20	0,00	0,00
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	11 264 223,90	0,00	0,00

**DEPOZYTY BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH**

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.		Wartość na 31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Depozyty banków i innych podmiotów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>3 032,71</b>	<b>100,00%</b>
Depozyty bieżące	0,00	0,00%	3 032,71	100,00%
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>3 032,71</b>	<b>100,00%</b>

**DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności**

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.		Wartość na 31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Depozyty bieżące</b>	<b>134 651 723,16</b>	<b>25,77%</b>	<b>122 150 461,12</b>	<b>24,08%</b>
<b>Depozyty terminowe</b>	<b>385 331 502,64</b>	<b>73,75%</b>	<b>381 511 097,21</b>	<b>75,21%</b>
- do 1 miesiąca	92 834 682,43	24,09%	86 170 884,31	22,59%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	174 129 217,86	45,19%	162 470 712,19	42,59%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	115 165 327,51	29,89%	120 942 302,39	31,70%
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 140 418,40	0,56%	3 927 198,32	1,03%
- powyżej 5 lat do 10 lat	1 000 000,00	0,26%	7 600 000,00	1,99%
- powyżej 10 lat do 20 lat	61 856,43	0,02%	400 000,00	0,10%
<b>Odsetki</b>	<b>2 507 591,92</b>	<b>0,48%</b>	<b>3 581 257,24</b>	<b>0,71%</b>
<b>Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego</b>	<b>522 490 817,72</b>	<b>100,00%</b>	<b>507 242 815,57</b>	<b>100,00%</b>

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie: - nie dotyczy.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. - nie dotyczy

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

**STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ UDZIAŁÓW I AKCJI wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)**

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3
<b>Instrument kapitałowe i udziały</b>	<b>3 727 035,00</b>	<b>3 727 035,00</b>
Akcje SGB Bank SA	3 500 000,00	3 500 000,00
Akcje BPS	227 025,00	227 025,00
Udziały TUW TUZ	10,00	10,00
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>74 987 485,71</b>	<b>26 033 120,00</b>
Bony pieniężne NBP	74 987 485,71	20 000 000,00
SGB-Bank S.A. w Poznaniu	0,00	6 033 120,00
<b>Razem</b>	<b>78 714 520,71</b>	<b>29 760 155,00</b>

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego:

Bank nie posiada umów, których skutkiem byłoby powstanie instrumentu finansowego.

10. Posiadane udziały i akcje w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie występują.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży:

- Bank nie posiada udziałów i akcji przeznaczonych do sprzedaży.

12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych: - nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje: - nie dotyczy.



14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje:  
- nie dotyczy.
15. 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 lub zobowiązań pozabilansowych: - nie wystąpiły.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi: - nie wystąpiły.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w Banku: - nie dotyczy.
18. Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich w podziale na: - nie dotyczy.
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: - nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w tym: - nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe: - nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych - nie dotyczy
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - nie dotyczy.
25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.
- 1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5	3
<b>I.</b>	<b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>	1 427 157,57	61 951,41	0,00	1 489 108,98
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 427 157,57	61 951,41	0,00	1 489 108,98
	- licencje	1 427 157,57	61 951,41	0,00	1 489 108,98
<b>II.</b>	<b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>	1 360 536,21	82 432,16	0,00	1 442 968,37
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 360 536,21	82 432,16	0,00	1 442 968,37
	- licencje	1 360 536,21	82 432,16	0,00	1 442 968,37
<b>III.</b>	<b>Inne</b>	18 450,00	0,00	18 450,00	0,00
<b>IV.</b>	<b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>	85 071,36	0,00	20 480,75	46 140,61
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	85 071,36	0,00	20 480,75	46 140,61
	- licencje	85 071,36	0,00	20 480,75	46 140,61

2) Bank nie posiada obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	Grunty własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty młyniarńi, ładowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto</b>									
Stan na 31.12.2016r.	70 501,00	0,00	29 132 348,81	4 597 464,30	1 704 452,36	6 087 626,43	<b>41 592 392,90</b>	0,00	<b>41 592 392,90</b>
Aktualizacja	0,00	0,00	265 918,12	0,00	0,00	0,00	<b>265 918,12</b>	0,00	<b>265 918,12</b>
Zwiększenie	0,00	0,00	105 816,90	17 656,65	0,00	0,00	<b>123 473,55</b>	76 851,49	<b>200 325,04</b>
Zmniejszenie	0,00	0,00	560 780,28	26 384,47	18 884,01	773 791,33	<b>1 379 840,09</b>	0,00	<b>1 379 840,09</b>
<b>Stan na 31.12.2017r.</b>	<b>70 501,00</b>	<b>0,00</b>	<b>28 411 467,31</b>	<b>4 588 736,48</b>	<b>1 685 568,35</b>	<b>5 313 835,10</b>	<b>40 070 108,24</b>	<b>76 851,49</b>	<b>40 146 959,73</b>
<b>Umorzenia</b>									
Stan na 31.12.2016r.	0,00	0,00	6 129 885,84	3 998 648,48	1 448 892,10	4 931 854,93	16 509 281,35	0,00	15 223 273,26
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	0,00	0,00	718 430,37	241 029,75	173 309,45	469 127,61	1 601 897,18	0,00	1 601 897,18
Zmniejszenia	0,00	0,00	560 780,28	22 494,04	18 884,01	763 266,29	1 365 424,62	0,00	1 365 424,62
<b>Stan na 31.12.2017r.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6 287 535,93</b>	<b>4 217 184,19</b>	<b>1 603 317,54</b>	<b>4 637 716,25</b>	<b>16 745 753,91</b>	<b>0,00</b>	<b>16 745 753,91</b>
<b>Wartość księgowa netto</b>	<b>70 501,00</b>	<b>0,00</b>	<b>22 123 931,38</b>	<b>371 552,29</b>	<b>82 250,81</b>	<b>676 118,85</b>	<b>23 324 354,33</b>	<b>76 851,49</b>	<b>23 401 205,82</b>

2) Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na:

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	571 932,00	68 233,33
2.	Pozostałe składniki majątku	621 765,00	0,00
<b>RAZEM:</b>		<b>1 193 697,00</b>	<b>68 233,33</b>

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Podział na poszczególne składniki majątku	Wartość na 01.01.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomość	68 233,33	520 592,00	16 893,33	571 932,00
2.	Pozostałe	0,00	621 765,00	0,00	621 765,00
<b>Razem</b>		<b>68 233,33</b>	<b>1 142 357,00</b>	<b>16 893,33</b>	<b>1 193 697,00</b>

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych:

1) Wykaz czynnych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Stan na 31.12.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 565 549,00	0,00	9 191 510,00	21 757 059,00
2	Koszty zapłacone z góry	263 372,64	576 759,83	484 215,92	170 828,73
3	Przychody do otrzymania	48 128,17	533 863,21	532 195,84	46 460,80
<b>Razem międzyokresowe rozliczenia czynne</b>		<b>12 877 049,81</b>	<b>1 110 623,04</b>	<b>10 207 921,76</b>	<b>21 974 348,53</b>

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 263 371,78 zł składają się:

-	Najem, dzierżawa, użytkowanie wieczyste	-	750,00 zł
-	Prenumerata	-	6 480,00 zł
-	Dofinansowanie do nauki	-	3 000,00 zł
-	Usługi informatyczne	-	62 021,26 zł
-	Oferowanie obligacji	-	34 320,50 zł
-	Reklama	-	151 817,00 zł
-	Odsetki od depozytów	-	4 983,02 zł

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przysługujących świadczeń na rzecz pracowników w tym:	952 030,16	792 791,59	952 030,16	792 791,59
	Koszty do zapłacenia	952 030,16	792 791,59	952 030,16	792 791,59
<b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierne</b>		<b>952 030,16</b>	<b>792 791,59</b>	<b>952 030,16</b>	<b>792 791,59</b>

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2017r. (wg wartości nominalnej)

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał (wartość nominalna)
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne				
	udziały wypowiedziane	1 590,00	500,00	1,44%	795 000,00
	udziały niewypowiedziane	33,00	500,00	0,03%	16 500,00
2.	Osoby fizyczne				
	udziały wypowiedziane	76 526,00	500,00	69,39%	38 263 000,00
	udziały niewypowiedziane	32 133,00	500,00	29,14%	16 066 500,00
<b>Razem</b>		<b>110 282,00</b>	<b>X</b>	<b>100,00%</b>	<b>55 141 000,00</b>

Bank nie ma członków posiadających ponad 5% udziałów.

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2016 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017 r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy				
	udziały wypowiedziane	42 005 000,00	2 233 500,00	5 181 000,00	39 057 500,00
	udziały niewypowiedziane	13 115 000,00	5 202 000,00	2 233 500,00	16 083 500,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00	1 500,00	0,00	1 500,00
<b>Razem</b>		<b>55 120 000,00</b>	<b>7 437 000,00</b>	<b>7 414 500,00</b>	<b>55 142 500,00</b>

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym fundusz udziałowy uległ zmniejszeniu o kwotę 28 459 705,44 zł w wyniku pokrycia strat za lata 2014-2015 zgodnie z uchwałą nr 28/2017 Zebrania Przedstawicieli z dnia 28.06.2017r. W pokryciu straty uczestniczyły proporcjonalnie wszystkie udziały wniesione przez członków według stanu na dzień podjęcia uchwały.

W pozycji fundusz udziałowy Bank wykazuje udziały obowiązkowe i nieobowiązkowe, w wysokości 36 049 000,00 zł, których termin wypowiedzenia, zgodnie ze statutem Banku obowiązującym w tym okresie, minął przed dniem 31 grudnia 2015 roku i których wartość została zmniejszona o straty wykazane w sprawozdaniu finansowym za 2016 rok w wysokości 18 610 216,94 zł. Wypowiedziane udziały członkowskie, zgodnie z ustawą z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze oraz statutem Banku przestały istnieć przed dniem 31 grudnia 2015 roku. Art. 77 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. (CRR)

w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej rozporządzenie CRR) wymaga zezwolenia właściwego organu, którym dla Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego, aby przeprowadzić obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I emitowanych przez Bank w sposób dozwolony mającym zastosowanie prawem krajowym. Kierując się powyższą regulacją, w związku z brakiem zgody Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych, w tym kapitału udziałowego, udziały te są nadal prezentowane jako kapitał udziałowy pomimo upływu terminu ich wypowiedzenia przed dniem 31 grudnia 2015 roku.

Zebranie Przedstawicieli Banku podjęło w dniu 28.06.2017 r. uchwałę, w której postanowiło pokryć z funduszu udziałowego straty Banku za lata 2014-2015 w kwocie 28 459 705,44 zł wykazane w sprawozdaniu finansowym za 2016 rok. Ze względu na brak zgody KNF na obniżenie funduszy własnych wymaganej przepisami rozporządzenia CRR, strata ta została alokowana też do udziałów, które przestały istnieć przed dniem 31 grudnia 2015 roku.

Zdarzenia te zostały ujęte w oparciu o posiadane przez Zarząd Banku opinie prawne.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy

32. Akcje własne będące w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie pożyczek podporządkowanych:

- na dzień 31.12.2017r. Bank nie posiadał pożyczek podporządkowanych.

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2017r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku
1	2	3	5	6	7
<b>Należności normalne</b>	<b>146 449,99</b>	<b>49 316,97</b>	<b>92 738,59</b>	<b>103 110,91</b>	<b>103 028,37</b>
- sektor niefinansowy	146 449,99	49 316,97	92 738,59	103 110,91	103 028,37
<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>399 759,93</b>	<b>731 901,93</b>	<b>658 198,68</b>	<b>473 463,18</b>	<b>473 463,18</b>
- sektor niefinansowy	399 759,93	731 901,93	658 198,68	473 463,18	473 463,18
<b>Należności poniżej standardu</b>	<b>4 798 984,55</b>	<b>6 638 002,12</b>	<b>9 332 564,64</b>	<b>2 104 422,03</b>	<b>2 104 422,03</b>
- sektor niefinansowy	4 798 984,55	6 638 002,12	9 332 564,64	2 104 422,03	2 104 422,03
<b>Należności wątpliwe</b>	<b>19 589 878,64</b>	<b>6 533 571,85</b>	<b>20 669 366,47</b>	<b>5 454 084,03</b>	<b>5 454 084,02</b>
- sektor niefinansowy	14 997 312,71	3 127 775,96	14 600 529,65	3 524 559,03	3 524 559,02
- sektor budżetowy	4 592 565,93	3 405 795,89	6 068 836,82	1 929 525,00	1 929 525,00
<b>Należności stracone</b>	<b>109 858 278,05</b>	<b>33 338 051,77</b>	<b>80 662 569,43</b>	<b>62 533 760,39</b>	<b>62 533 760,39</b>
- sektor niefinansowy	109 858 278,05	33 338 051,77	80 662 569,43	62 533 760,39	62 533 760,39
<b>Odpisy na odsetki ( rezerwa celowa )</b>					
- sektor niefinansowy	29 677 854,51	9 274 232,74	27 097 335,03	11 854 752,22	11 854 752,22
- sektor budżetowy	43 086,73	0,00	43 086,73	0,00	0,00

Wartość rozwiązanych rezerw obejmuje wartość rezerw od należności spisanych do ewidencji pozabilansowej.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań:

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5
<b>Zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>1 787 981,54</b>	<b>314 120,00</b>	<b>302 068,13</b>	<b>1 800 033,41</b>
<b>Na ryzyko ogólne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Pozostałe, w tym:</b>	<b>2 210 255,15</b>	<b>1 150 300,43</b>	<b>2 451 920,31</b>	<b>908 635,27</b>
odprawy emerytalne	42 600,00	15 500,00	34 100,00	24 000,00
sprawy sporne	559 616,00	0,00	559 616,00	0,00
ekwiwalent na niewykorzystane urlopy	773 039,15	114 908,43	769 365,99	118 581,59
pozwy dot.spraw pracowniczych	835 000,00	76 000,00	696 000,00	215 000,00
rezerwy na świadczenia pracownicze	0,00	943 892,00	392 838,32	551 053,68
<b>Razem</b>	<b>3 998 236,69</b>	<b>1 464 420,43</b>	<b>2 753 988,44</b>	<b>2 708 668,68</b>

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych i odpisów aktualizujących odsetki) według rodzajów aktywów, ze wskazaniem:

Rodzaj aktywów	Stan na 01.01.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5
Akcje BPS S.A. Warszawa	197 054,10	0,00	197 054,10	0,00
Środki trwałe	0,00	265 918,12	0,00	265 918,12

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń obejmujących:

1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3
<b>Gwarancje i poręczenia w tym :</b>	<b>14 722 296,27</b>	<b>10 814 240,35</b>
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	14 722 296,27	10 814 240,35
<b>Ogółem</b>	<b>14 722 296,27</b>	<b>10 814 240,35</b>

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom z uwzględnieniem:  
*Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.*
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku.  
*Bank nie posiada zawartych kontraktów.*
- 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych: – *nie dotyczy.*
- 5) Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami: - brak
- 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu:  
*Nie wystąpiły transakcje ze zobowiązaniem odkupu nie ujęte w bilansie.*
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne:  
Na dzień 31.12.2017r. Bank posiada zobowiązania pozabilansowe udzielone finansowe w wysokości 18 164 613,03 zł.
- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne z uwzględnieniem:  
*Bank nie posiada instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.*

39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym  
*Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.*

40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych: – *nie dotyczy.*

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

1). Informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej: – *Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.*

2). Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

#### **Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych**

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	2	3	4
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	82 432,16	183 943,47
	- licencje	82 432,16	183 943,47

#### **Amortyzacja środków trwałych**

Lp.	Grupa środków trwałych	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	2	3	4
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	0,00	0,00
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	0,00	0,00
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	718 430,37	774 635,26
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	241 029,75	378 038,70
5	Środki transportu (grupa 7)	173 309,45	255 194,58
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	469 127,61	564 868,80
<b>Razem</b>		<b>1 601 897,18</b>	<b>1 972 737,34</b>



Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów trwałych z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych:

Lp.	Rodzaj środka trwałego	Grupa	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
			Wartość księgowa (brutto)	Odpis aktualizujący	Wartość księgowa (brutto)	Odpis aktualizujący
1	2	3	4	5	6	7
1.	Budynki i lokale	1	1 497 460,89	265 918,12	1 497 460,89	0,00
<b>Razem wartość</b>		<b>x</b>	<b>1 497 460,89</b>	<b>265 918,12</b>	<b>1 497 460,89</b>	<b>0,00</b>

- 3). Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej określić szczegółowo - nie dotyczy.
- 4). Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: - nie wystąpiły.
- 5). Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży, wynosiły: - nie wystąpiły.
- 6). Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych: - nie wystąpiły.
- 7). Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych: - nie wystąpiły.
- 8). Informacje o przychodach z tytułu dywidend:
  - nie wystąpiły
- 9). Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł):

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	61 951,41	10 000,00
Środki trwale nabyte	123 473,55	300 000,00
Środki trwale w budowie	76 851,49	0,00
<b>Razem</b>	<b>262 276,45</b>	<b>310 000,00</b>

10). Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy (pokrycie z funduszu zasobowego):

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1.	Fundusz zasobowy	133 500,00
2.	Fundusz udziałowy	12 042 878,09
	<b>Razem</b>	<b>12 176 378,09</b>

\*wartość ujęta w tabeli zawiera zysk netto 2017r. i wynik z lat ubiegłych powstały w związku ze zmianą zasad rachunkowości

11). Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, z wyjaśnieniem przyczyn zaniechania: - nie dotyczy

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego, obejmujące w szczególności:

a) naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	1 248 959,00	21 757 059,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	0,00	0,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	-9 191 510,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	-671 859,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	12 565 549,00
	w tym stan aktywów rozliczonych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	577 100,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		-1 514 062,00
	a) część bieżąca		7 005 589,00
	b) część odroczone	671 859,00	-9 191 510,00