



PBS Finanse

SPÓŁKA AKCYJNA

*Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A.
oraz
jednostkowe sprawozdanie finansowe PBS Finanse S.A.
za I półrocze 2019 roku według MSR/MSSF*

Spis treści

| | | |
|------|---|----|
| 1. | INFORMACJE OGÓLNE | 3 |
| 2. | SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ | 4 |
| 3. | ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE W SPORZĄDZANIU RAPORTU | 7 |
| 4. | WYBRANE DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ PBS FINANSE S.A. ORAZ PBS FINANSE S.A., TAKŻE PRZELICZONE NA EURO, ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRZEDSTAWIAJĄCE DANE NARASTAJĄCO ZA WSZYSTKIE PEŁNE KWARTAŁY DANEGO I POPRZEDNIEGO ROKU OBROTOWEGO, A W PRZYPADKU BILANSU – NA KONIEC BIEŻĄCEGO KWARTAŁU I KONIEC POPRZEDNIEGO ROKU OBROTOWEGO | 16 |
| 5. | DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ PBS FINANSE S.A. | 19 |
| 5.1. | SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – AKTYWA I PASywa | 19 |
| 5.2. | SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (W TYS. ZŁ)..... | 21 |
| 5.3. | SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW (W TYS. ZŁ)..... | 22 |
| 5.4. | SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYCH KAPITAŁACH WŁASNYCH (W TYS. ZŁ) | 23 |
| 5.5. | SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (W TYS. ZŁ)..... | 25 |
| 6. | NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PBS FINANSE S.A. | 27 |
| 7. | DANE FINANSOWE SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ PBS FINANSE S.A. | 50 |
| 7.1. | SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ – AKTYWA I PASywa | 50 |
| 7.2. | RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ (W TYS. ZŁ)..... | 52 |
| 7.3. | SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ (W TYS. ZŁ)..... | 53 |
| 7.4. | SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ (W TYS. ZŁ)..... | 54 |
| 7.5. | SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ (W TYS. ZŁ) | 55 |
| 8. | NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PBS FINANSE S.A. | 57 |
| 9. | INFORMACJA DODATKOWE DO RAPORTU ŚRÓDROCZNEGO (§ 66 UST.5 PKT.1-20)..... | 69 |
| 10. | DODATKOWE INFORMACJE DO RAPORTU ŚRÓDROCZNEGO (§ 66 UST.11) | 72 |
| 11. | CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM | 73 |

INFORMACJA DODATKOWA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA I PÓŁROCZE 2019 ROKU

Zgodnie z § 68 ust. 1 i § 69 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 kwietnia 2018r (Dz. U. z 2018r. poz. 757) skrócone sprawozdanie finansowe będące składnikiem raportu półrocznego zawiera informacje dodatkową, przedstawiającą informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu raportu, w szczególności informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości, oraz informacje o istotnych zmianach szacunkowych, w tym o korektach z tytułu rezerw, rezerwie i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o których mowa w ustawie o rachunkowości, dokonanych odpisach aktualizujących wartość składników aktywów. Do skonsolidowanego raportu półrocznego powyższe stosuje się odpowiednio, dodatkowo przedstawiając informację o segmentach działalności.

1. Informacje ogólne

Grupa Kapitałowa PBS Finanse S.A. składa się ze spółki dominującej PBS Finanse S.A. i jej spółek zależnych.

Spółka dominująca powstała pod firmą Beef - San Zakłady Mięsne Spółka Akcyjna na mocy aktu zawięzania spółki akcyjnej i uchwalenia statutu (Akt notarialny z dnia 07.12.1991r., Rep. A nr 1034/91) oraz rejestracji na mocy Postanowienia Sądu Rejonowego w Krośnie. Spółka została wpisana do rejestru handlowego w dniu 27 stycznia 1992 roku pod numerem RHB 331 (Postanowienie Sądu Rejonowego w Krośnie z dnia 27.01.1992r.). W dniu 6 grudnia 2001 roku nastąpiła rejestracja Spółki w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000069391 (Postanowienie Sądu Rejonowego w Rzeszowie z dnia 06.12.2001r.). Spółka została utworzona na czas nieoznaczony. W dniu 31 grudnia 2010 roku Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował zmianę nazwy Spółki na **PBS Finanse Spółka Akcyjna**, na skutek Uchwały nr 3 podjętej na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki w dniu 4 listopada 2010 roku (Akt notarialny z dnia 04.11.2010r., Rep. A nr 8472/2010).

Akcje Spółki zgodnie z uchwałą nr 110/2004 Zarządu GPW w Warszawie z dnia 30.04.2004r. są przedmiotem obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Zmiany kapitału zakładowego PBS Finanse S.A.:

- 21.07.2005 roku nastąpiła rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału celowego w kwocie 3.570 tys. zł. zgodnie z uchwałą nr 5 WZA z dnia 17 czerwca 2005 roku,
- 26.10.2006 roku nastąpiła rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego w związku z objęciem przez akcjonariuszy akcji serii E i F,
- 15.03.2011 roku nastąpiła rejestracja obniżenia kapitału zakładowego o kwotę 37 627 200 zł, zgodnie z uchwałą nr 4 WZA z dnia 04.11.2010r., z kwoty 52 260 000 zł do kwoty 14 632 800 zł poprzez obniżenie wartości nominalnej akcji z kwoty 1,00 zł do kwoty 0,28 zł. Kapitał zakładowy Spółki wynosił 14 632 800,00 zł i dzielił się na 52 260 000 sztuk akcji o wartości nominalnej 0,28 zł każda,
- 02.11.2011 roku nastąpiła rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę 14 632 800 zł, zgodnie z Uchwałą nr 8 WZA z dnia 19 maja 2011r. - w związku z objęciem przez akcjonariuszy akcji serii G. Po rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego wynosił on 29.265.600 złotych i dzielił się na 104 520 000 sztuk akcji o wartości nominalnej 0,28 zł każda.

W dniu 27.01.2014r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PBS Finanse S.A. podjęło uchwałę dotyczącą podwyższenia wartości nominalnej każdej akcji Spółki z kwoty 0,28 złotych do kwoty 2,80 złotych poprzez scalenie tak, że każde 10 akcji Spółki zostało wymienione na jedną akcję. W dniu 27.02.2014 roku nastąpiła wymiana 104 520 000 sztuk akcji Spółki o wartości nominalnej 0,28 złotych na 10 452 000 sztuk akcji o wartości nominalnej 2,80 złotych każda. Po procesie scalenia akcji

Spółki kapitał nie uległ zmianie i wynosi 29 265 600 złotych i dzieli się na 10 452 000 akcji o wartości nominalnej 2,80 złotych każda.

1.1. Ogólna charakterystyka spółki dominującej

| | |
|--------------------------------|---|
| Nazwa: | PBS Finanse S.A. |
| Adres siedziby: | 38-500 Sanok, ul. Mickiewicza 29 |
| NIP: | 6870005496 nadany przez Urząd Skarbowy w Sanoku |
| Regon: | 370014314 nadany przez Urząd Statystyczny w Krośnie |
| Organ Rejestrowy: | Sąd Rejonowy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Rzeszowie |
| Data wpisu do rejestru: | 06.12.2001r. |
| Numer w rejestrze: | 69391 |
| Kapitał zakładowy: | 29 265 600,00 złotych i dzieli się na 10 452 000 sztuk akcji o wartości nominalnej 2,80 złotych każda |
| Forma prawna: | Spółka Akcyjna |
| Akt notarialny: | Spółka została utworzona aktem notarialnym z dnia 11.12.1991 roku – Repertorium A nr 1098/91. |
| Czas trwania: | nieoznaczony |
| Przedmiot działalności wg PKD: | 6419 Z |

Przedmiotem działalności Spółki jest pozostałe pośrednictwo pieniężne – pośrednictwo finansowe.

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej na 30.06.2019r. wyniosło 32 osoby.

2. Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Kapitałowej na dzień 30 czerwca 2019r. oprócz PBS Finanse S.A. wchodzi następujące spółki zależne:

- 1) Duet Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Sanoku. Emitent posiada 55 892 udziały, co stanowi 99,9% kapitału zakładowego tej spółki.

Duet Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, 38-500 Sanok ul. Mickiewicza 29

Regon 180032871

NIP 6871817776

KRS 0000232581

Duet Sp. z o.o. założona w dniu 04.04.2005 r. w Sanoku (Akt notarialny z dnia 04.04.2005 r., Repertorium A nr 2578/2005). Kapitał zakładowy wynosi 2 795 000,00 zł (dwa miliony siedemset dziewięćdziesiąt pięć tysięcy złotych) i jest podzielony na 55 900 (pięćdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset) udziałów o równej wartości 50 (pięćdziesiąt) zł każdy.

W ramach Spółki DUET Sp. z o.o. realizowany jest Projekt Szybka Pożyczka. Przedmiotem działalności Spółki jest udzielanie pożyczek klientom – osobom fizycznym o wartości od 500 zł do 4000 zł na okres 19, 26, 39 i 52. Idea tego projektu polega na wykorzystaniu potrzeb grupy klientów nie obsługiwanych przez banki.

Udziałowcami aktualnymi spółki są:

- PBS Finanse S.A. (55 892 udziałów po 50 zł każdy udział);
- Zygmunt Winnicki (8 udziałów o wartości 50 zł każdy udział).

- 2) Newco Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Sanoku. Emitent posiada 100 udziałów, co stanowi 100 % kapitału zakładowego tej spółki.

Newco Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, 38-500 Sanok ul. Mickiewicza 29.

REGON 180608532

NIP 6871940821

KRS 0000364383

Newco Sp. z o.o. założona została w dniu 24.08.2010 r. w Sanoku (Akt notarialny z dnia 24.08.2010 r., Repertorium A nr 6377/2010). Kapitał zakładowy wynosi 213 000,00 (dwieście trzynaście tysięcy) zł i jest podzielony na 213 (dwieście trzynaście) udziałów o równej wartości 1 000 (jeden tysiąc) zł każdy. PBS Finanse S.A. posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym Spółki.

Przedmiotem działalności Spółki było prowadzenie portalu internetowego obsługującego pożyczki typu Social Lending. Newco Sp. z o.o., ograniczyła działalność w zakresie tego projektu.

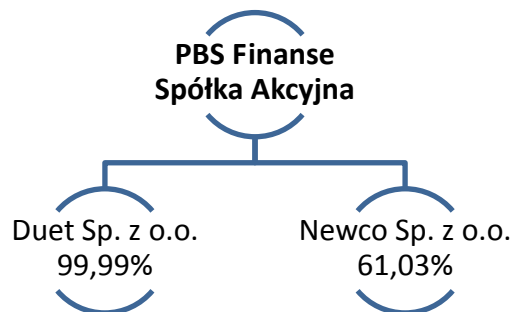
W roku 2017 Emitent posiadał 130 udziałów, co stanowiło 61,03% kapitału zakładowego tej Spółki.

W dniu 26 października 2018r. PBS Finanse S.A. wykupiła 4 udziały w spółce Newco Sp. z o.o. od Pana Marka Ściborskiego, wartość transakcji wyniosła 1,00 zł.

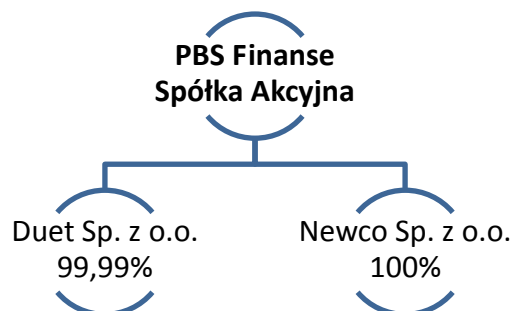
W dniu 9 listopada 2018r. PBS Finanse S.A. wykupiła 79 udziałów w Newco Sp. z o.o. od NEWTONE Łukasz Lichota Ewa Soszyńska-Sumorek Konrad Sumorek, wartość transakcji wyniosła 1,00 zł.

W okresie od dnia sporządzenia raportu okresowego (za I kwartał na dzień 31.03.2019r.) do dnia sporządzenia niniejszego raportu skład Grupy Kapitałowej nie uległ zmianie.

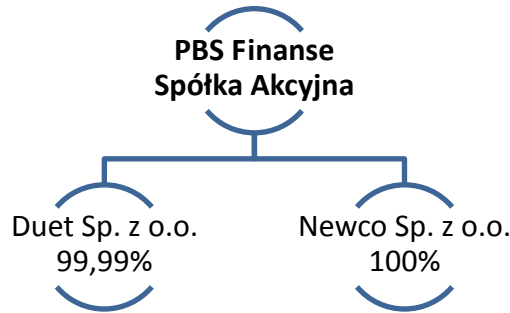
Schemat Grupy Kapitałowej (podmioty podlegające konsolidacji - stan na 30.06.2018r.)



Schemat Grupy Kapitałowej (podmioty podlegające konsolidacji - stan na 31.12.2018r.)



Schemat Grupy Kapitałowej (podmioty podlegające konsolidacji - stan na 30.06.2019r.)



Na dzień 30 czerwca 2019 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez jednostkę dominującą w podmiotach zależnych jest równy udziałowi jednostki dominującej w kapitale tych jednostek.

Władze Spółki dominującej

Osoby zarządzające

Zarząd

W I półroczu 2019r. nie było zmian w składzie Zarządu.

Zarząd Spółki dominującej PBS Finanse S.A. – stan na 30.06.2019r.

| Imię i nazwisko | Funkcja |
|------------------|----------------|
| Dariusz Blicharz | Prezes Zarządu |

Cecylia Potera – Główna Księgowa

Rada Nadzorcza

W okresie sprawozdawczym miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej – stan na 30.06.2019r.

| Imię i nazwisko | Funkcja |
|-----------------------|---|
| Grażyna Karaczkowska | Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| Agnieszka Trebenda | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| Łukasz Birkowski | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| Agnieszka Kondyjowska | Członek Rady Nadzorczej |
| Barbara Wais | Członek Rady Nadzorczej |

Skład Rady Nadzorczej – stan na 31.12.2019r.

| Imię i nazwisko | Funkcja |
|-----------------------|---|
| Grażyna Karaczkowska | Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| Agnieszka Trebenda | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| Agnieszka Kondyjowska | Sekretarz Rady Nadzorczej |
| Łukasz Birkowski | Członek Rady Nadzorczej |
| Barbara Wais | Członek Rady Nadzorczej |

Komitet Audytu

W okresie sprawozdawczym miały miejsca następujące zmiany w składzie Komitetu Audytu.

Skład Komitetu Audytu – stan na 30.06.2019r.

| Imię i nazwisko | Funkcja |
|----------------------|--------------------------------|
| Łukasz Birkowski | Przewodniczący Komitetu Audytu |
| Grażyna Karaczkowska | Członek Komitetu Audytu |
| Barbara Wais | Członek Komitetu Audytu |

Skład Komitetu Audytu – stan na 31.12.2018r.

| Imię i nazwisko | Funkcja |
|----------------------|--------------------------------|
| Grażyna Karaczkowska | Przewodniczący Komitetu Audytu |
| Łukasz Birkowski | Członek Komitetu Audytu |
| Barbara Wais | Członek Komitetu Audytu |

Szczegółowe informacje o organach zarządczych i nadzorczych Spółki i ich kompetencjach zawarte są w Statucie Spółki.

3. Zasady rachunkowości przyjęte w sporządzaniu raportu

3.1. Podstawa sporządzania sprawozdania finansowego. Oświadczenie o zgodności.

Grupa Kapitałowa zastosowała w niniejszym półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (MSR) i Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) obowiązujące również w okresie porównywalnym. Skonsolidowane śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zawiera dane za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku. Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku i 30 czerwca 2018 dla sprawozdania z sytuacji finansowej i według stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku dla sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku dla rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów i sprawozdania z przepływów pieniężnych. Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności i braku przesłanek wskazujących na zagrożenie. Spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej prowadzą księgi rachunkowe zgodnie z zasadami ustawy o rachunkowości. Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe, przygotowane w oparciu o księgi rachunkowe spółek Grupy, zawiera korekty w celu pokazania jej skonsolidowanej pozycji finansowej, wyniku oraz przepływu środków pieniężnych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), obejmującymi standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz Komisję ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Zgodnie z powyższymi zasadami sporządzone zostało sprawozdanie jednostkowe PBS Finanse S.A., będące częścią niniejszego raportu. Sprawozdania finansowe spółek zależnych podlegają konsolidacji metodą ceny nabycia. Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*.

3.2. Szacunki

Sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF/MSR wymaga dokonania szacunków i założeń, które wpływają na wielkości wykazane w sprawozdaniu finansowym,

w tym w dodatkowych informacjach i objaśnieniach. Mimo, że przyjęte założenia i szacunki opierają się na najlepszej wiedzy Zarządów Spółek Grupy na temat bieżących działań i zdarzeń, rzeczywiste wyniki mogą się różnić od przewidywanych.

3.3. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Niniejsze śródroczne sprawozdanie finansowe sporządzone jest przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości oraz szacunków jak ostatnie roczne sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie finansowe za analogiczny okres poprzedniego roku.

Zmiana zasad dotyczy jedynie wyceny obligacji korporacyjnych, stanowiących składnik aktywów finansowych Spółki i zgodnie z MSSF 9 wycena przedmiotowego aktywa, począwszy od 1 stycznia 2019 roku odbywa się metodą zamortyzowanego kosztu.

3.4. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według wartości godziwej, ceny nabycia (kosztu wytworzenia) pomniejszonych o umorzenie oraz wszelkie odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania obciążają rachunek zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Zgodnie z MSSF 1 Grupa może dokonać na dzień pierwszego zastosowania MSSF wyceny środków trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej i uznać ich wartość godziwą za zakładany koszt na tę datę.

Grupa ustaliła wartość godziwą środków trwałych jako ich zakładany na dzień zastosowania MSSF po raz pierwszy. Wzrost wartości z przeszacowania odniesiono na kapitał z aktualizacji oraz wynik z lat ubiegłych.

Na dzień bilansowy tj. 31.12.2018r. Grupa dokonała przeglądu wartości bilansowych posiadanego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych w celu stwierdzenia, czy nie występują przesłanki wskazujące na utratę ich wartości.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się od wartości początkowej środków trwałych od pierwszego miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek trwały został wprowadzony do ewidencji. Odpisów amortyzacyjnych dla celów podatkowych dokonuje się przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych określonych w wykazie stawek i zasad amortyzacyjnych, o których mowa w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych. Dla celów MSR Spółka stosuje indywidualne stawki amortyzacyjne. Różnice wynikające ze stosowania różnych stawek amortyzacyjnych nie stanowią kosztu uzyskania przychodu. Samochody znajdujące się w leasingu amortyzowane są przez okres trwania Umowy leasingowej tj. 3 lub 5 lat.

Stosowane stawki amortyzacji są następujące:

| | |
|----------------------|--------|
| Budynki i lokale | 2,5% |
| Maszyny i urządzenia | 7-30% |
| Środki transportu | 20-30% |
| Inne środki trwałe | 10-20% |

3.5. Wartości niematerialne

Składnik wartości niematerialnych (WN) ujmuje się tylko wtedy, gdy:

- jest prawdopodobne, że jednostka osiągnie przyszłe korzyści ekonomiczne, które można przyporządkować danemu składnikowi aktywów,
- można wiarygodnie określić cenę nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów.

Nie ujmuje się jako składnika wartości niematerialnych znaków firmy i innych o podobnej istocie wytworzonych przez jednostkę gospodarczą we własnym zakresie.

Okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych od wartości niematerialnych i prawnych nie może być krótszy niż 24 miesiące od licencji na programy komputerowe, od poniesionych kosztów zakończonych prac rozwojowych – przez przewidywany czas czerpania z tych prac korzyści ekonomicznych nie dłużej niż 5 lat. Od pozostałych wartości niematerialnych i prawnych - 60 miesięcy.

3.6. Rzeczowe aktywa trwałe – dotacje

W okresie sprawozdawczym Grupa Kapitałowa nie otrzymała żadnych dotacji w ramach pomocy finansowej z funduszy Unii Europejskiej oraz funduszy krajowych.

3.7. Nieruchomości

Nieruchomości inwestycyjne stanowią majątek trwały Spółki, który utrzymywany jest w celu generowania przychodu. Nieruchomości obejmują grunty, które przeznaczone są do sprzedaży oraz budynki i lokale, które przeznaczone są pod wynajem. Grunty oraz budynki wykorzystywane pod wynajem nie podlegają amortyzacji. Nieruchomości inwestycyjne wycenia się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia z uwzględnieniem kosztów przeprowadzania transakcji. Po początkowym ujęciu na każdy dzień bilansowy jednostka wycenia je według wartości godziwej. Wartość godziwa jest ustalana na koniec każdego roku obrotowego przez niezależnego rzeczoznawcę majątkowego. Wszelkie przychody i koszty związane z aktualizacją wartości tych inwestycji prezentowane są w pozostałych kosztach bądź przychodach operacyjnych.

3.8. Odzyskiwalna wartość aktywów długoterminowych

Na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje oceny aktywów pod kątem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku istnienia takiej przesłanki Grupa dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej. W przypadku, gdy wartość bilansowa danego składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne przewyższa jego wartość odzyskiwaną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna jest jedną z dwóch wartości w zależności od tego, która z nich jest wyższa: wartością godziwą pomniejszoną o koszty zbycia lub wartością użytkową danego składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

3.9. Aktywa finansowe

Aktywa finansowe ujmowane zgodnie ze standardem MSSF 9 „Instrumenty finansowe” są klasyfikowane do dwóch kategorii:

- aktywa finansowe wyceniane w terminie późniejszym w zamortyzowanym koszcie,
- aktywa finansowe wyceniane w terminie późniejszym w wartości godziwej.

Do aktywów finansowych wycenianych w terminie późniejszym w zamortyzowanym koszcie są klasyfikowane wszystkie te aktywa finansowe, dla których celem jednostki jest utrzymywanie tych aktywów finansowych dla uzyskania umownych przepływów pieniężnych oraz postanowienia umowne powodują w określonych terminach przepływy pieniężne, które są wyłącznie spłatami kapitału i odsetek od tej kwoty, które Spółka zamierza i ma możliwość utrzymać w posiadaniu do terminu wymagalności.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności kwalifikowane są jako aktywa długoterminowe, jeżeli ich zapadalność przekracza 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Wszystkie inne klasyfikowane są do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej. Są to instrumenty finansowe nabyte w celu generowania zysku dzięki krótkoterminowym wahaniom ceny i są klasyfikowane jako instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej, uwzględniając ich wartość rynkową na dzień bilansowy i prezentowane są w pozostałych całkowitych dochodach, jeżeli w momencie początkowego ujęcia jednostka dokona takiego wyboru.

Pożyczki i należności ujmowane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy zaliczane są do aktywów obrotowych, jeżeli Zarząd ma zamiar zrealizować je w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Nabycie i sprzedaż aktywów finansowych rozpoznawane są na dzień dokonania transakcji. W momencie początkowego ujęcia są one wyceniane po cenie nabycia, czyli w wartości godziwej obejmującej koszty transakcji.

Zobowiązania finansowe nie będące instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy są wyceniane według zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

Instrument finansowy zostaje usunięty z bilansu, gdy Spółka traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy, zazwyczaj ma to miejsce w przypadku sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

3.10. Zapasy

Zapasy wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub też według wartości netto możliwej do uzyskania, w zależności od tego, która z tych kwot jest niższa. Na cenę nabycia lub kosztu wytworzenia składają się wszystkie koszty zakupu, koszty przetworzenia oraz inne koszty poniesione w trakcie doprowadzenia zapasów do ich aktualnego miejsca i stanu.

Zasady stosowane przez Grupę w wycenie zapasów nie odbiegają od zasad zawartych w MSSF/MSR.

3.11. Należności z tytułu dostaw i usług

Ze względu na krótkoterminowy charakter należności z tytułu dostaw i usług ich wartość wyceniana jest według zamortyzowanego kosztu jako zbliżona do wartości nominalnej. Grupa uznała, że wynik dyskontowania należności nie przekracza progu istotności (terminy płatności wystawiane dla kontrahentów spółek Grupy nie przekraczają 60 dni).

Odpis aktualizujący wartość należności tworzony jest: dla należności przeterminowanych powyżej 360 dni od dnia terminu płatności, lub dla należności od klientów, którzy nieoczekiwanie znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej, w tym w likwidacji, po ogłoszeniu upadłości itp. lub dla należności od klientów, wobec których roszczenia skierowane zostały na drogę postępowania sądowego lub dla należności od klientów, co do których istnieje wysokie prawdopodobieństwo braku zapłaty.

3.12. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe wykazane w bilansie obejmują środki pieniężne w banku i w kasie oraz lokaty krótkoterminowe o pierwotnym okresie zapadalności nie przekraczającym sześciu miesięcy. Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w rachunku przepływów pieniężnych składa się z określonych powyżej środków pieniężnych i ich ekwiwalentów.

3.13. Oprocentowane kredyty bankowe, pożyczki, zatrzymane kaucje gwarancyjne i papiery dłużne

W momencie początkowego ujęcia, kredyty bankowe, pożyczki i papiery dłużne są ujmowane według ceny nabycia odpowiadającej wartości godziwej otrzymanych środków pieniężnych, pomniejszonej o koszty związane z uzyskaniem kredytu lub pożyczki.

Po początkowym ujęciu oprocentowane kredyty, pożyczki i papiery dłużne są następnie wyceniane według zamortyzowanego kosztu, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Przy ustalaniu zamortyzowanego kosztu uwzględnia się koszty związane z uzyskaniem kredytu lub pożyczki oraz dyskonta lub premie uzyskane przy rozliczeniu zobowiązania. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość godziwa zobowiązań jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie zobowiązań w związku z upływem czasu jest ujmowane jako pozostałe przychody operacyjne. Zyski i straty są ujmowane w rachunku zysków i strat z chwilą usunięcia zobowiązania z bilansu, a także w wyniku naliczania odpisu.

3.14. Kapitały

Grupa prezentuje kapitały mniejszości jako osobną pozycję pasywów. Kapitały mniejszości stanowią wyodrębnioną część kapitału własnego.

3.15. Płatności w formie akcji własnych

Nie występują.

3.16. Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na spółkach Grupy ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje wypływ korzyści ekonomicznych oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazane w rachunku zysków i strat po pomniejszeniu o wszelkie zwroty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowania zewnętrznego.

3.17. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług wykazywane są w bilansie w wartości nominalnej (ze względu na termin płatności zobowiązań spółek Grupy wynoszący do 90 dni oraz nieistotne obciążenia z tytułu odsetek w związku z nieterminowym regulowaniem zobowiązań Grupa uznała, iż dyskontowanie nie przekracza progu istotności).

3.18. Leasing

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Grupę zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, są ujmowane w bilansie na dzień rozpoczęcia leasingu według wartości godziwej środka trwałego stanowiącego przedmiot leasingu. Opłaty leasingowe są rozdzielane pomiędzy koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania z tytułu leasingu w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe są ujmowane bezpośrednio w ciężar rachunku zysków i strat.

Środki trwałe użytkowane na mocy umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania środka trwałego lub okres leasingu. W przypadku założonego wykupu przedmiotu leasingu amortyzacja dokonuje się w szacowanym okresie użytkowania. Umowy leasingowe, zgodnie, z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

3.19. Odprawy emerytalne oraz Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Zgodnie z zakładowymi systemami wynagradzania pracownicy Grupy mają prawo do odpraw emerytalnych. Odprawy emerytalne są wypłacane jednorazowo, w momencie przejścia na emeryturę. Wysokość odpraw emerytalnych zależy od stażu pracy oraz wynagrodzenia pracownika. Spółki Grupy tworzą rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR/MSSF odprawy emerytalne są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań obliczana jest na każdy dzień bilansowy (koniec roku). Naliczone zobowiązania są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu do dnia bilansowego. Informacje demograficzne oraz informacje o rotacji zatrudnienia oparte są o dane historyczne.

W dniu 15.12.2008r. na podstawie porozumienia Zarządu oraz NSZZ „Solidarność” z dnia 18.11.2008r. wpisano do rejestru Układów Zbiorowych Pracy PIP zaniechanie dokonywania odpisów na ZFŚS na okres od 15.12.2008r. do 31.12.2012r. oraz dalsze zaniechanie od 3.01.2013r. do 31.12.2017r. W dniu 30.10.2017r. został wypowiedziany Układ Zbiorowy Pracy, natomiast do końca 2018 roku nie został opracowany i zatwierdzony nowy Regulamin, w związku z tym naliczono odpis na ZFŚS za okres od stycznia do grudnia 2018r.

W 2019 roku, zgodnie z Decyzją Prezesa Zarządu, działając na podstawie art.3 ust. 3-3a ustawy z dnia 4 marca 1994r. o ZFŚS (Dz.U. z 2019r. poz. 1352) nie będzie dokonywany odpis na ZFŚS.

W pozostałych spółkach zatrudniających poniżej 20 osób, nie są dokonywane odpisy na ZFŚS.

3.20. Podatek dochodowy odroczony

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, rezerwa na odroczony podatek dochodowy jest tworzona metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i pasywów, a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym. Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania, czy stratę podatkową.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej

wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty. Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczone wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przejmując za podstawę stawki podatkowe i przepisy podatkowe obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych bezpośrednio w kapitale własnym jest ujmowany w kapitale własnym, a nie w rachunku zysków i strat.

3.21. Zysk netto na akcję

Zysk netto na akcję dla każdego okresu jest obliczany poprzez podzielenie zysku netto za dany okres przez średnią ważoną liczbę akcji, w danym okresie sprawozdawczym. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w kapitale podstawowym jednostki dominującej.

3.22. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Grupa kwalifikuje składnik aktywów trwałych (lub grupę do zbycia) jako przeznaczony do sprzedaży, jeśli jego wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie przez jego dalsze wykorzystanie.

Klasyfikacja jako „przeznaczony do sprzedaży” następuje, gdy składnik aktywów (lub grupa do zbycia) jest dostępny do natychmiastowej sprzedaży w jego bieżącym stanie z uwzględnieniem jedynie normalnych i zwyczajowo przyjętych warunków sprzedaży tego typu aktywów (lub grup do zbycia) oraz jego sprzedaż jest wysoce prawdopodobna.

3.23. Wartość firmy

Wartość firmy wynikająca z konsolidacji nie podlega amortyzacji. Na koniec roku obrotowego należy przeprowadzać test na utratę wartości zgodnie z MSSF 3. W Spółce wartość firmy nie występuje.

3.24. Połączenia jednostek

Połączenie jednostek rozlicza się metodą nabycia. Jednostka przejmująca nabywa aktywa netto oraz ujmuje przejęte aktywa i wzięte na siebie zobowiązania bieżące i warunkowe.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w strukturze grupy kapitałowej, nie wystąpiło również połączenie, przejęcie lub sprzedaż jednostek gospodarczych.

Do dnia opublikowania raportu nie wystąpiły dalsze zmiany w strukturze grupy kapitałowej.

3.25. Dotacje rządowe

Grupa nie otrzymała żadnych istotnych dotacji rządowych.

3.26. Przychody

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Grupa uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny

sposób. Przychody są rozpoznawane po pomniejszeniu o podatek od towarów i usług oraz rabaty. Przy ujmowaniu przychodów obowiązują kryteria przedstawione poniżej.

3.27. Sprzedaż towarów i produktów

Przychody są ujmowane, jeżeli znaczące ryzyko i korzyści wynikające z prawa własności do towarów i produktów zostały przekazane nabywcy oraz kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób.

3.28. Odsetki

Przychody z tytułu odsetek są ujmowane sukcesywnie w miarę ich narastania (z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, stanowiącej stopę dyskontującą przyszłe wpływy gotówkowe przez szacowany okres użytkowania instrumentów finansowych) w stosunku do wartości bilansowej netto danego składnika aktywów finansowych.

3.29. Dywidendy

Dywidendy są ujmowane w momencie ustalenia praw akcjonariuszy lub udziałowców do ich otrzymania.

3.30. Zmiany standardów lub ich interpretacji

W okresie objętym sprawozdaniem nadal zastosowane są standardy, które zatwierdzone zostały przez RMSR - do stosowania po 1 stycznia 2018 r. oraz nowe – zatwierdzone do stosowania po 1 stycznia 2019r.

Standardy zatwierdzone przez Radę MSR do stosowania po 1 stycznia 2018r. są następujące:

- Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – Stosowanie MSSF 9 Instrumenty finansowe łącznie z MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe (opublikowano 12 września 2016 roku) - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2018 roku lub później.

-MSSF 9 wymaga, aby wszystkie aktywa finansowe wchodzące w zakres MSR 39 były wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub wartości godziwej. Inwestycje dłużne utrzymywane w ramach modelu biznesowego, w którym za cel jest uzyskanie odpowiednich przepływów pieniężnych, na które składają się ustalone zapłaty kwot bazowych oraz odsetki są wyceniane według zamortyzowanego kosztu na koniec kolejnych okresów sprawozdawczych. Wszelkie inne inwestycje dłużne jak i inwestycje kapitałowe są wyceniane w wartości godziwej na te dni. Dodatkowo, zmiany wartości godziwej inwestycji kapitałowych które nie są przeznaczone do obrotu, można prezentować w pozostałych całkowitych dochodach, przy czym w rachunku zysków i strat ujmuje się wyłącznie dywidendę. Decyzja taka jest nieodwracalna.

W odniesieniu do wyceny zobowiązań finansowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez wynik, MSSF 9 wymaga wszelkie zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych które zostały przypisane do zmian ryzyka kredytowego tego zobowiązania, prezentuje się w pozostałych całkowitych dochodach, chyba że taka prezentacja spowoduje niedopasowanie rachunkowe. Zmiany wartości godziwej przypisane do ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego nie są przenoszone na wynik w kolejnych latach sprawozdawczych.

Zgodnie z MSR 39, cała kwota zmian wartości godziwej zobowiązania finansowego wyznaczonego do wyceny w wartości godziwej przez wynik odnoszona była na wynik.

W odniesieniu do utraty wartości aktywów finansowych, MSSF 9 wymaga stosowania modelu oczekiwanej straty kredytowej zamiast wymaganego dotychczas przez MSR 39 modelu poniesionej straty kredytowej. Model oczekiwanej straty kredytowej wymaga, by jednostka rozliczała

prognozowane straty kredytowe i ich zmiany na każdy dzień sprawozdawczy w celu odzwierciedlenia zmian ryzyka kredytowego po jego początkowym ujęciu.

Nowe wymogi dotyczące rachunkowości zabezpieczeń definiują trzy rodzaje rachunkowości zabezpieczeń podobnie jak w MSR 39. MSSF 9 rozszerza zakres instrumentów kwalifikujących się jako instrumenty zabezpieczające, a także dopuszcza wyznaczanie komponentów ryzyka w przypadku pozycji niefinansowych. Nie wymaga się już retrospektywnej oceny efektywności zabezpieczenia. Poszerzono również wymogi dotyczące ujawniania informacji o zarządzaniu ryzykiem w jednostce.

Spółka w 2018r. wyceniała obligacje przez inne całkowite dochody z uwagi na utrzymywanie składników aktywów finansowych zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych oraz warunki umowy dotyczącej obligacji powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Od 01.01.2019r. Spółka zmieniła metodę wyceny z wartości godziwej na wycenę według zamortyzowanego kosztu.

-MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” (opublikowano dnia 28 maja 2014 roku), obejmujący zmiany do MSSF 15 Data wejścia w życie MSSF 15 (opublikowano dnia 11 września 2015 roku) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2018 roku lub później.

Wyjaśnienia do MSSF 15 Przychody z umów z klientami (opublikowano dnia 12 kwietnia 2016 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2018 roku lub później.

-Zmiany do MSR 40: „Przeniesienie nieruchomości inwestycyjnej” (opublikowano dnia 8 grudnia 2016 roku) – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2018 roku lub później.

Standardy zatwierdzone przez Radę MSR do stosowania po 1 stycznia 2019r. są następujące :

- MSSF 16 „ Leasing ” został opublikowany dnia 13 stycznia 2016r. i ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2019r.

Standard wprowadza rozróżnienie pomiędzy umowa leasingu a umowa o świadczenie usług.

Zgodnie z MSSF 16 leasingobiorcy nie muszą już wyróżniać leasingu finansowego (w bilansie) i operacyjnego (pozabilansowo). Nowy sposób ujęcia umowy leasingu opiera się na założeniu, że z ekonomicznego punktu widzenia, umowa leasingu jest równoznaczna z nabyciem prawa do użytkowania składnika aktywów, gdzie cena zakupu płacona jest w ratach. Leasingobiorca wykazuje koszty odsetkowe od zobowiązania z tytułu leasingu i amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

- Zmiany do MSSF 9 „ Instrumenty finansowe” – prawo wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem – „Kontrakty z cechami przedpłat z ujemną rekompensatą” opublikowane dnia 12 października 2017r. – mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2019r.

Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Daty stosowania standardów w Unii Europejskiej mogą różnić się od dat stosowania wynikających z treści standardów i są ogłaszane w momencie zatwierdzenia do stosowania przez Unię Europejską.

Zarząd przewiduje, iż powyższe zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na kwoty wykazywane w sprawozdaniu finansowym jednostki.

4. Wybrane dane finansowe Grupy Kapitałowej PBS Finance S.A. oraz PBS Finance S.A., także przeliczone na euro, zawierające podstawowe pozycje skróconego sprawozdania finansowego przedstawiające dane narastająco za wszystkie pełne kwartały danego i poprzedniego roku obrotowego, a w przypadku bilansu – na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego

| WYBRANE DANE FINANSOWE SKONSOLIDOWANE | w tys. zł | | w tys. euro | |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | Kwartały od 01.01.2019 do 30.06.2019 | Kwartały od 01.01.2018 do 30.06.2018 | Kwartały od 01.01.2019 do 30.06.2019 | Kwartały od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
| Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów | 1 316 | 1 920 | 307 | 453 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | -1 185 | -577 | -276 | -136 |
| Zysk (strata) brutto | -814 | -445 | -190 | -105 |
| Zysk (strata) netto | -892 | -276 | -208 | -65 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -1 088 | -612 | -254 | -144 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 420 | 3 077 | 98 | 726 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | -156 | -230 | -36 | -54 |
| Przepływy pieniężne netto, razem | -824 | 2 235 | -192 | 527 |
| Aktywa, razem | 22 257 | 23 884 | 5 234 | 5 476 |
| Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | 3 600 | 3 381 | 847 | 775 |
| Zobowiązania długoterminowe | 1 466 | 1 494 | 345 | 343 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 829 | 855 | 195 | 196 |
| Kapitał własny jednostki dominującej | 18 657 | 20 503 | 4 388 | 4 700 |
| Kapitał własny udziałowców mniejszościowych | - | 2 | - | 1 |
| Kapitał zakładowy | 29 266 | 29 266 | 6 883 | 6 710 |
| Liczba akcji (w szt.) | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR) przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej | -0,09 | -0,026 | -0,02 | -0,006 |
| Wartość księgową na jedną akcję (w zł/ EUR) | 1,79 | 1,96 | 0,42 | 0,45 |

| WYBRANE DANE FINANSOWE SKONSOLIDOWANE | Kwartały od 01.01.2018 do 30.06.2018 w tys. zł po korekcie | Kwartały od 01.01.2018 do 30.06.2018 w tys. euro po korekcie |
|--|--|--|
| Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów | 1 920 | 453 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | -540 | -127 |
| Zysk (strata) brutto | -408 | -96 |
| Zysk (strata) netto | -165 | -39 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -612 | -144 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 3 173 | 748 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | -326 | -77 |
| Przepływy pieniężne netto, razem | 2 235 | 527 |
| Aktywa, razem | 29 904 | 6 856 |
| Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | 3 715 | 852 |
| Zobowiązania długoterminowe | 1 494 | 343 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 855 | 196 |
| Kapitał własny jednostki dominującej | 21 189 | 4 858 |
| Kapitał własny udziałowców mniejszościowych | - | - |
| Kapitał zakładowy | 29 266 | 6 710 |
| Liczba akcji (w szt.) | 10 452 000 | 10 452 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR) | -0,016 | -0,004 |
| Wartość księgową na jedną akcję (w zł/ EUR) | 2,03 | 0,46 |

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PBS Finance S.A. oraz jednostkowe sprawozdanie finansowe PBS Finance S.A. za I półrocze 2019 roku według MSR/MSSF

| WYBRANE DANE FINANSOWE SKONSOLIDOWANE | w tys. zł | | w tys. euro | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Stan na 30.06.2019 | Stan na 31.12.2018 | Stan na 30.06.2019 | Stan na 31.12.2018 |
| Aktywa, razem | 22 257 | 21 006 | 5 234 | 4 885 |
| Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | 3 600 | 3 615 | 847 | 841 |
| Zobowiązania długoterminowe | 1 466 | 1 469 | 345 | 342 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 829 | 769 | 195 | 179 |
| Kapitał własny jednostki dominującej | 18 657 | 17 391 | 4 388 | 4 044 |
| Kapitał własny udziałowców mniejszościowych | - | - | - | - |
| Kapitał zakładowy | 29 266 | 29 266 | 6 883 | 6 806 |
| Liczba akcji (w szt.) | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR) | -0,09 | - 0,27 | -0,02 | - 0,06 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR) | 1,79 | 1,66 | 0,42 | 0,39 |

| WYBRANE DANE FINANSOWE JEDNOSTKOWE | w tys. zł | | w tys. euro | |
|--|--|--|--|--|
| | Kwartały od 01.01.2019 do 30.06.2019 | Kwartały od 01.01.2018 do 30.06.2018 | Kwartały od 01.01.2019 do 30.06.2019 | Kwartały od 01.01.2018 do 30.06.2018 |
| Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów | 949 | 1 581 | 221 | 373 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | -1 211 | -556 | -282 | -131 |
| Zysk (strata) brutto | -773 | -390 | -180 | -92 |
| Zysk (strata) netto | -851 | -221 | -198 | -52 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -1 017 | -647 | -236 | -153 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 275 | 2 898 | 64 | 684 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | -62 | -43 | -15 | -10 |
| Przepływy pieniężne netto, razem | -804 | 2 208 | -187 | 521 |
| Aktywa, razem | 21 046 | 21 361 | 4 950 | 4 898 |
| Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | 1 052 | 803 | 247 | 184 |
| Zobowiązania długoterminowe | 49 | 12 | 12 | 3 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 573 | 540 | 135 | 124 |
| Kapitał własny | 19 994 | 20 558 | 4 702 | 4 713 |
| Kapitał zakładowy | 29 266 | 29 266 | 6 883 | 6 710 |
| Liczba akcji (w szt.) | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR) | -0,08 | -0,02 | -0,02 | -0,005 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR) | 1,91 | 1,97 | 0,45 | 0,45 |

| WYBRANE DANE FINANSOWE JEDNOSTKOWE | Kwartały od 01.01.2018 do 30.06.2018 po korekcie w tys. zł | Kwartały od 01.01.2018 do 30.06.2018 po korekcie tys. euro |
|--|--|--|
| | Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów | 1 581 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | -546 | -129 |
| Zysk (strata) brutto | -380 | -90 |
| Zysk (strata) netto | -137 | -32 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -647 | -153 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 2 898 | 684 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | -43 | -10 |
| Przepływy pieniężne netto, razem | 2 208 | 521 |
| Aktywa, razem | 22 870 | 5 243 |
| Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | 1 136 | 260 |
| Zobowiązania długoterminowe | 12 | 3 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 540 | 124 |
| Kapitał własny | 21 734 | 4 983 |
| Kapitał zakładowy | 29 266 | 6 710 |
| Liczba akcji (w szt.) | 10 452 000 | 10 452 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR) | -0,01 | -0,002 |
| Wartość księgową na jedną akcję (w zł/ EUR) | 2,08 | 0,48 |

| WYBRANE DANE FINANSOWE JEDNOSTKOWE | w tys. zł | | w tys. euro | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Stan na 30.06.2019 | Stan na 31.12.2018 | Stan na 30.06.2019 | Stan na 31.12.2018 |
| Aktywa, razem | 21 046 | 19 717 | 4 950 | 4 585 |
| Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | 1 052 | 1 030 | 247 | 240 |
| Zobowiązania długoterminowe | 49 | 1 | 12 | 0,2 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 573 | 533 | 135 | 124 |
| Kapitał własny | 19 994 | 18 687 | 4 702 | 4 346 |
| Kapitał zakładowy | 29 266 | 29 266 | 6 883 | 6 806 |
| Liczba akcji (w szt.) | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR) | -0,08 | -0,20 | -0,02 | -0,05 |
| Wartość księgową na jedną akcję (w zł/ EUR) | 1,91 | 1,78 | 0,45 | 0,42 |

Dane liczbowe wykazane w raporcie sporządzone zostały w sposób zapewniający porównywalność z danymi przedstawionymi dla analogicznego okresu roku poprzedniego. Przy przeliczeniu danych finansowych na EURO kierowano się następującymi zasadami:

- dla pozycji bilansowych średni kurs NBP obowiązujący na:

- 30.06.2019r. : 4,2520 zł

- 30.06.2018r. : 4,3616 zł

- 31.12.2018r. : 4,3000 zł

- dla pozycji rachunku zysków i strat średnia arytmetyczna średnich kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca roku obrotowego na:

- 30.06.2019r. : 4,2880 zł

- 30.06.2018r. : 4,2395 zł

- 31.12.2018r. : 4,2669 zł

5. Dane finansowe Grupy Kapitałowej PBS Finance S.A.

5.1. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej – aktywa i pasywa

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Nr noty | Stan na 30.06.2019 | Stan na 31.03.2019 | Stan na 31.12.2018 | Stan na 30.06.2018 po korekcie | Stan na 30.06.2018 | |
|---|---------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|--|
| AKTYWA | | tys. zł | | | | | |
| I. Aktywa trwałe | | 16 319 | 16 529 | 14 378 | 16 294 | 15 274 | |
| 1. Wartości niematerialne i prawne | 4 | - | 1 | 2 | 6 | 6 | |
| 2. Rzeczowe aktywa trwałe | 5 | 426 | 559 | 627 | 738 | 810 | |
| 3. Należności długoterminowe | | 29 | 29 | 46 | 55 | 55 | |
| 4. Inwestycje długoterminowe | | 15 526 | 15 442 | 12 608 | 14 635 | 13 543 | |
| 4.1. Nieruchomości | 6 | 3 099 | 3 100 | 3 099 | 3 676 | 2 583 | |
| 4.2. Długoterminowe aktywa finansowe | 7.3 | 12 427 | 12 342 | 9 509 | 10 959 | 10 960 | |
| 5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | | 338 | 498 | 1 095 | 860 | 860 | |
| 5.1. Aktywa z tytułu odroczonego pod. dochodowego | 16 | 338 | 498 | 1 095 | 860 | 860 | |
| 5.2. Inne rozliczenia międzyokresowe | | - | - | - | - | - | |
| II. Aktywa obrotowe | | 5 938 | 6 454 | 6 628 | 8 610 | 8 610 | |
| 1. Zapasy | 10 | - | - | - | - | - | |
| 2. Należności krótkoterminowe | 11 | 2 140 | 2 075 | 1 987 | 2 897 | 2 897 | |
| 3. Inwestycje krótkoterminowe | | 3 719 | 4 272 | 4 590 | 5 624 | 5 624 | |
| 3.1. Krótkoterminowe aktywa finansowe | | 3 719 | 4 272 | 4 590 | 5 624 | 5 624 | |
| a) w jednostkach powiązanych | | - | - | - | - | - | |
| b) w pozostałych jednostkach | 7.2 | 1 688 | 1 675 | 1 735 | 2 478 | 2 478 | |
| c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 13 | 2 031 | 2 597 | 2 855 | 3 146 | 3 146 | |
| 4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 12 | 79 | 107 | 51 | 89 | 89 | |
| Aktywa razem | | 22 257 | 22 983 | 21 006 | 24 904 | 23 884 | |

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Nr noty | Stan na 31.12.2018 | Stan na 01.01.2019 |
|---|---------|--------------------|--------------------|
| AKTYWA | | | |
| I. Aktywa trwałe | | 14 378 | 16 536 |
| 1. Wartości niematerialne i prawne | 4 | 2 | 2 |
| 2. Rzeczowe aktywa trwałe | 5 | 627 | 627 |
| 3. Należności długoterminowe | | 46 | 46 |
| 4. Inwestycje długoterminowe | | 12 608 | 15 456 |
| 4.1. Nieruchomości | 6 | 3 099 | 3 099 |
| 4.2. Długoterminowe aktywa finansowe | 7.3 | 9 509 | 12 357 |
| 5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | | 1 095 | 405 |
| 5.1. Aktywa z tytułu odroczonego pod. dochodowego | 16 | 1 095 | 405 |
| 5.2. Inne rozliczenia międzyokresowe | | - | - |
| II. Aktywa obrotowe | | 6 628 | 6 628 |
| 1. Zapasy | 10 | - | - |
| 2. Należności krótkoterminowe | 11 | 1 987 | 1 987 |
| 3. Inwestycje krótkoterminowe | | 4 590 | 4 590 |
| 3.1. Krótkoterminowe aktywa finansowe | | 4 590 | 4 590 |
| a) w jednostkach powiązanych | | - | - |
| b) w pozostałych jednostkach | 7.2 | 1 735 | 1 735 |
| c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 13 | 2 855 | 2 855 |
| 4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 12 | 51 | 51 |
| Aktywa razem | | 21 006 | 23 164 |

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Nr noty | Stan na 30.06.2019 | Stan na 31.03.2019 | Stan na 31.12.2018 | Stan na 30.06.2018 po korekcie | Stan na 30.06.2018 |
|--|---------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| PASYWA | | | | | | |
| tys. zł | | | | | | |
| I. Kapitał własny | | 18 657 | 19 307 | 17 391 | 21 189 | 20 503 |
| 1. Kapitał zakładowy | 14.1 | 29 266 | 29 266 | 29 266 | 29 266 | 29 266 |
| 2. Kapitał zapasowy | 14.2 | 1 817 | 1 817 | 1 817 | 1 817 | 1 817 |
| 3. Kapitał z aktualizacji wyceny | 14.2 | -780 | -621 | -2 938 | -1 811 | -1 811 |
| 4. Pozostałe kapitały rezerwowe | 14.2 | 582 | 582 | 582 | 582 | 582 |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | -11 336 | -11 336 | -8 501 | -8 500 | -9 075 |
| 6. Zysk (strata) netto | | -892 | -401 | -2 835 | -165 | -276 |
| II. Kapitały mniejszości | | - | - | - | - | - |
| III. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem | | 3 600 | 3 676 | 3 615 | 3 715 | 3 381 |
| 1. Rezerwy na zobowiązania | | 430 | 478 | 496 | 585 | 251 |
| 1.1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 16 | 319 | 307 | 307 | 412 | 78 |
| 1.2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne | 17.5 | 111 | 171 | 189 | 173 | 173 |
| 2. Zobowiązania długoterminowe | 17.1 | 1 466 | 1 543 | 1 469 | 1 494 | 1 494 |
| 3. Zobowiązania krótkoterminowe, tym: | 17.3 | 829 | 778 | 469 | 855 | 855 |
| 3.1. Fundusze specjalne | 22 | 148 | 160 | 164 | 156 | 156 |
| 4. Rozliczenia międzyokresowe | 17.4 | 875 | 877 | 881 | 781 | 781 |
| Pasywa razem | | 22 257 | 22 983 | 21 006 | 24 904 | 23 884 |

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Nr noty | Stan na 31.12.2018 | Stan na 01.01.2019 |
|--|---------|--------------------|--------------------|
| PASYWA | | | |
| I. Kapitał własny | | 17 391 | 19 549 |
| 1. Kapitał zakładowy | 14.1 | 29 266 | 29 266 |
| 2. Kapitał zapasowy | 14.2 | 1 817 | 1 817 |
| 3. Kapitał z aktualizacji wyceny | 14.2 | -2 938 | -780 |
| 4. Pozostałe kapitały rezerwowe | 14.2 | 582 | 582 |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | -8 501 | -8 501 |
| 6. Zysk (strata) netto | | -2 835 | -2 835 |
| II. Kapitały mniejszości | | - | - |
| III. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem | | 3 615 | 3 615 |
| 1. Rezerwy na zobowiązania | | 496 | 496 |
| 1.1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 16 | 307 | 307 |
| 1.2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne | 17.5 | 189 | 189 |
| 2. Zobowiązania długoterminowe | 17.1 | 1 469 | 1 469 |
| 3. Zobowiązania krótkoterminowe, tym: | 17.3 | 769 | 769 |
| 3.1. Fundusze specjalne | 22 | 164 | 164 |
| 4. Rozliczenia międzyokresowe | 17.4 | 881 | 881 |
| Pasywa razem | | 21 006 | 23 164 |

| WYSZCZEGÓLNIENIE (w tys. zł) | Stan na 30.06.2019 | Stan na 31.03.2019 | Stan na 31.12.2018 | Stan na 30.06.2018 po korekcie | Stan na 30.06.2018 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| Wartość księgowa | 18 657 | 19 307 | 17 391 | 21 189 | 20 503 |
| Liczba akcji (w szt.) | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 1,79 | 1,85 | 1,66 | 2,03 | 1,96 |

5.2. Skonsolidowany Rachunek zysków i strat (w tys. zł)

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Nr noty | 01.04.2019 do 30.06.2019 | 01.04.2018 do 30.06.2018 | 01.01.2019 do 30.06.2019 | 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|--|------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym: | 1.1 | 555 | 1 004 | 1 316 | 1 920 |
| I. Przychody netto ze sprzedaży produktów | | 555 | 1 004 | 1 316 | 1 920 |
| II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | | - | - | - | - |
| B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym: | 1.6 | 629 | 803 | 1 344 | 1 536 |
| I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów | | 629 | 803 | 1 344 | 1 536 |
| II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów | | - | - | - | - |
| C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży | | -74 | 201 | -28 | 384 |
| D. Koszty sprzedaży | | | | | |
| E. Koszty ogólnego zarządu | | 596 | 456 | 1 104 | 983 |
| F. Zysk (strata) ze sprzedaży | | -670 | -255 | -1 132 | -599 |
| G. Pozostałe przychody operacyjne | 1.2 | 9 | 33 | 72 | 89 |
| H. Pozostałe koszty operacyjne | 1.3 | 55 | 63 | 125 | 67 |
| I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej | | -716 | -285 | -1 185 | -577 |
| J. Przychody finansowe | 1.4 | 258 | 238 | 459 | 465 |
| K. Koszty finansowe | 1.5 | 8 | 294 | 88 | 333 |
| L. Zysk (strata) z działalności gospodarczej | | -466 | -341 | -814 | -445 |
| Ł. Zysk (strata) brutto | | -466 | -341 | -814 | -445 |
| M. Podatek dochodowy | 2 | 25 | 110 | 78 | -169 |
| a) część bieżąca | | | | | |
| b) część odroczone | | 25 | 110 | 78 | -169 |
| N. (Zyski) straty mniejszości | | | | | |
| O. Zysk (strata) netto | | -491 | -451 | -892 | -276 |
| Zysk (strata) netto (zanalizowany) | | -491 | -451 | -892 | -276 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.) | | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) - podstawowy | | -0,046 | -0,043 | -0,085 | -0,026 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) - rozwodniony | | -0,046 | -0,043 | -0,085 | -0,026 |

| WYSZCZEGÓLNIENIE | 01.01.2018 do 30.06.2018 po korekcie |
|--|---|
| A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym: | 1 920 |
| I. Przychody netto ze sprzedaży produktów | 1 920 |
| II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | - |
| B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym: | 1 499 |
| I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów | 1 499 |
| II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów | - |
| C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży | 421 |
| D. Koszty sprzedaży | - |
| E. Koszty ogólnego zarządu | 983 |
| F. Zysk (strata) ze sprzedaży | -562 |
| G. Pozostałe przychody operacyjne | 89 |
| H. Pozostałe koszty operacyjne | 67 |
| I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej | -540 |
| J. Przychody finansowe | 465 |
| K. Koszty finansowe | 333 |
| L. Zysk (strata) z działalności gospodarczej | -408 |
| Ł. Zysk (strata) brutto | -408 |
| M. Podatek dochodowy | -243 |
| a) część bieżąca | - |
| b) część odroczone | -243 |
| N. (Zyski) straty mniejszości | - |
| O. Zysk (strata) netto | -165 |
| Zysk (strata) netto (zanualizowany) | -165 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.) | 10 452 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) - podstawowy | -0,015 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) - rozwodniony | -0,015 |

5.3. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. zł)

| WYSZCZEGÓLNIENIE | 01.04.2019 do 30.06.2019 | 01.04.2018 do 30.06.2018 | 01.01.2019 do 30.06.2019 | 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| A. Skonsolidowany wynik netto | -491 | -339 | -892 | -164 |
| 1. Wycena instrumentów finansowych | -12 | -355 | 2 848 | 9 |
| 2. Podatek dochodowy dotyczący innych Całkowitych dochodów | 543 | 67 | - | -2 |
| Inne całkowite dochody (straty) netto | 531 | -288 | 2 848 | 7 |
| B. Całkowite dochody (straty) razem, przypisane: | 40 | -627 | 1 956 | -157 |
| 1. Akcjonariuszom jednostki dominującej | 40 | -627 | 1 956 | -157 |
| 2. Udziałowcom mniejszościowym | - | - | - | - |

| WYSZCZEGÓLNIENIE | 01.01.2018 do 30.06.2018 po korekcie |
|---|---|
| A. Skonsolidowany wynik netto | -165 |
| 1. Wycena instrumentów finansowych | 9 |
| 2. Podatek dochodowy dotyczący innych Całkowitych dochodów | -2 |
| Inne całkowite dochody (straty) netto | 7 |

| | |
|---|-------------|
| B. Całkowite dochody (straty) razem, przypisane: | -158 |
| 1. Akcjonariuszom jednostki dominującej | -158 |
| 2. Udziałowcom mniejszościowym | - |

5.4. Sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanych kapitałach własnych (w tys. zł)

| WYSZCZEGÓLNIENIE | 01.04.2019 | 01.04.2018 | 01.01.2019 | 01.01.2018 | Stan na 31.12.2018r. |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------|
| | do 30.06.2019 | do 30.06.2018 | do 30.06.2019 | do 30.06.2018 | |
| I. Kapitał własny na początek okresu (BO) | 19 307 | 21 243 | 17 391 | 20 773 | 21 348 |
| 1. Kapitał zakładowy na początek okresu | 29 266 | 29 266 | 29 266 | 29 266 | 29 266 |
| 1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu | 29 266 | 29 266 | 29 266 | 29 266 | 29 266 |
| 2. Kapitał zapasowy na początek okresu | 1 817 | 2 032 | 1 817 | 2 032 | 2 032 |
| 2.1. Zmiany kapitału zapasowego | - | - | - | -215 | -215 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - | - | - | - |
| - z podziału zysku | - | - | - | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - | - | -215 | -215 |
| -pokrycia straty | - | - | - | -215 | -215 |
| 2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu | 1817 | 2 032 | 1 817 | 1 817 | 1 817 |
| 3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu | -621 | -1 523 | -2 938 | -1 818 | -1 818 |
| 3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny | -159 | -288 | 2 158 | 7 | -1 120 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | -288 | 2 158 | 7 | - |
| - wycena inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych - obligacje | - | -288 | 2 158 | 7 | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | -159 | - | - | - | -1 120 |
| -zbycia środków trwałych | - | - | - | - | - |
| - zbycie obligacji | - | - | - | - | - |
| - wycena inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych- obligacje | -159 | - | - | - | -1 120 |
| -skutki połączenia Spółek | - | - | - | - | - |
| 3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu | -780 | -1 811 | -780 | -1 811 | -2 938 |
| 4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu | 582 | 582 | 582 | 582 | 582 |
| 4.1. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu | 582 | 582 | 582 | 582 | 582 |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | -11 336 | -4 591 | -8 501 | -4 591 | -8 714 |
| 5.1. Zysk/ Strata z lat ubiegłych na początek okresu | -401 | -4 591 | -8 501 | -4 591 | -8 714 |
| a) zysk/strata z poprzedniego kwartału | -401 | 175 | - | - | - |
| 5.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych | -11 737 | -5 024 | -8 501 | -4 591 | -8 714 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | -4 416 | -2 835 | -4 483 | -2 |
| - ujemny kapitał mniejszości | - | - | - | - | -2 |
| - przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia | - | -4 416 | -2 835 | -4 483 | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - | - | - | 215 |
| -ujemny kapitał mniejszości z lat poprzednich | - | - | - | - | - |
| - przeniesienie z kapitału z aktualizacji | - | - | - | - | 215 |
| - pokrycie z kapitału zapasowego oraz korekty konsolidacyjne | - | - | - | - | - |
| 5.3. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | -11737 | -9 440 | -11 336 | -9 074 | -8 501 |
| 5.4. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - | - | - | - |
| 6. Wynik netto | -491 | -451 | -892 | -276 | -2 835 |
| a) zysk netto | - | - | - | - | - |
| b) strata netto | -491 | -451 | -892 | -276 | -2 835 |
| II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 18 657 | 20 503 | 18 657 | 20 503 | 17 391 |
| III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 18 657 | 2 503 | 18 657 | 20 503 | 17 394 |

| WYSZCZEGÓLNIENIE | 01.01.2018 do 30.06.2018 po korekcie |
|---|--|
| I. Kapitał własny na początek okresu (BO) | 21 347 |
| 1. Kapitał zakładowy na początek okresu | 29 266 |
| 1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu | 29 266 |
| 2. Kapitał zapasowy na początek okresu | 2 032 |
| 2.1. Zmiany kapitału zapasowego | -215 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - |
| - z podziału zysku | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | -215 |
| -pokrycia straty | -215 |
| 2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu | 1 817 |
| 3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu | -1 818 |
| 3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny | 7 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 7 |
| - wycena inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych - obligacje | 7 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - |
| -zbycia środków trwałych | - |
| - zbycie obligacji | - |
| - wycena inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych- obligacje | - |
| -skutki połączenia Spółek | - |
| 3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu | -1 811 |
| 4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu | 582 |
| 4.1. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu | 582 |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | -4 591 |
| 5.1. Zysk/ Strata z lat ubiegłych na początek okresu | -4 591 |
| a) zysk/strata z poprzedniego kwartału | - |
| 5.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych | -4 591 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | -4 123 |
| - ujemny kapitał mniejszości | - |
| - przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia | -4 123 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | -215 |
| -ujemny kapitał mniejszości z lat poprzednich | - |
| - pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału z aktualizacji – | - |
| - pokrycie z kapitału zapasowego oraz korekty konsolidacyjne | -215 |
| 5.3. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | -8 500 |
| 5.4. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | - |
| 6. Wynik netto | -165 |
| a) zysk netto | - |
| b) strata netto | -165 |
| II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 21 189 |
| III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 21 189 |

5.5. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych (w tys. zł)

| WYSZCZEGÓLNIENIE | 01.04.2019 do 30.06.2019 | 01.04.2018 do 30.06.2018 | 01.01.2019 do 30.06.2019 | 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| I. Zysk (strata) netto | -491 | -451 | -892 | -276 |
| II. Korekty razem | -244 | 164 | -196 | -336 |
| 1. Zyski (straty) mniejszości | - | - | - | - |
| 2. Amortyzacja | 52 | 77 | 112 | 153 |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -182 | -223 | -260 | -328 |
| 4. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej | 69 | -7 | 114 | -17 |
| 5. Zmiana stanu rezerw | -48 | 42 | -66 | 29 |
| 6. Zmiana stanu zapasów | - | - | - | - |
| 7. Zmiana stanu należności | -65 | -282 | -136 | -280 |
| 9. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów | 69 | 244 | 73 | 147 |
| 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -13 | 78 | 33 | -275 |
| 10. Inne korekty | -126 | 235 | -66 | 235 |
| A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) | -735 | -287 | -1 088 | -612 |
| I. Wpływy | 240 | 1 991 | 428 | 3 184 |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 18 | 19 | 81 | 63 |
| 2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | - | - | - | - |
| 3. Z aktywów finansowych | 222 | 1 972 | 347 | 3 121 |
| II. Wydatki | -7 | -94 | -8 | -107 |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | -7 | -94 | -8 | -107 |
| 2. Na aktywa finansowe, w tym: | - | - | - | - |
| a) w jednostkach powiązanych | - | - | - | - |
| b) w pozostałych jednostkach | - | - | - | - |
| B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | 233 | 1 897 | 420 | 3 077 |
| I. Wpływy | - | -208 | - | -208 |
| 1. Kredyty i pożyczki | - | -208 | - | -208 |
| 2. Inne wpływy finansowe | - | - | - | - |
| II. Wydatki | -64 | 23 | -156 | -22 |
| 1. Kredyty i pożyczki | -25 | - | -51 | - |
| 2. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | -18 | 64 | -64 | 45 |
| 3. Odsetki | -21 | -47 | -40 | -62 |
| 4. Inne wydatki finansowe | - | 6 | - | -5 |
| C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -64 | -185 | -156 | -230 |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III) | -566 | 1 425 | -824 | 2 235 |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | -566 | 1 425 | -824 | 2 235 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 2 597 | 1 721 | 2 855 | 911 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym: | 2 031 | 3 146 | 2 031 | 3 146 |
| -o ograniczonej możliwości dysponowania | - | - | - | - |

| WYSZCZEGÓLNIENIE | 01.01.2018 do 30.06.2018 po korekcie |
|---|--|
| I. Zysk (strata) netto | -165 |
| II. Korekty razem | -447 |
| 1. Zyski (straty) mniejszości | - |
| 2. Amortyzacja | 116 |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -327 |
| 4. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej | -17 |
| 5. Zmiana stanu rezerw | -38 |
| 6. Zmiana stanu zapasów | - |
| 7. Zmiana stanu należności | -280 |
| 9. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów | 147 |
| 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -283 |
| 10. Inne korekty | 235 |
| A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) | -612 |
| I. Wpływy | 3 184 |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 63 |
| 2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | - |
| 3. Z aktywów finansowych | 3 121 |
| II. Wydatki | -11 |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | -11 |
| 2. Na aktywa finansowe, w tym: | - |
| a) w jednostkach powiązanych | - |
| b) w pozostałych jednostkach | - |
| B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | 3 173 |
| I. Wpływy | - |
| 1. Kredyty i pożyczki | - |
| 2. Inne wpływy finansowe | - |
| II. Wydatki | -326 |
| 1. Kredyty i pożyczki | -208 |
| 2. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | -51 |
| 3. Odsetki | -62 |
| 4. Inne wydatki finansowe | -5 |
| C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -326 |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III) | 2 235 |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | 2 235 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 911 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym: | 3 146 |
| -o ograniczonej możliwości dysponowania | - |

Pozycja „Inne korekty” dotyczące przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej dotyczy aktualizacji wartości inwestycji tj. akcji spółek notowanych na GPW przeznaczonych do obrotu, które wyceniane są według wartości godziwej (kursu giełdowego) przez wynik finansowy.

Wartość aktualizacji inwestycji na 30.06.2019r. wynosi: -66 tys. zł, na 30.06.2018r. wynosi 235 tys. zł

6. Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PBS Finance S.A.

Nota 1

Przychody i koszty

1) Przychody ze sprzedaży

| Wyszczególnienie | I półrocze 2019 | | I półrocze 2018 | |
|---|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Sprzedaż produktów, w tym: | 1 316 | 100,0 | 1 920 | 100,0 |
| sprzedaż usług pośrednictwa kredytowego | 809 | 61,5 | 1 444 | 75,2 |
| sprzedaż usług finansowych | 379 | 28,8 | 339 | 17,7 |
| sprzedaż pozostałych usług | 128 | 9,7 | 137 | 7,1 |
| Sprzedaż towarów i materiałów | - | | - | - |
| Razem | 1 316 | 100,0 | 1 920 | 100,0 |

2) Pozostałe przychody operacyjne

| Wyszczególnienie | I półrocze 2019 | | I półrocze 2018 | |
|-----------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Rozwiązanie odpisów na należności | 46 | 63,9 | 5 | 5,6 |
| Zysk ze zbycia aktywów trwałych | - | - | 34 | 38,2 |
| Zwrot kosztów sądowych | 17 | 23,6 | - | - |
| Odszkodowania | - | - | 5 | 5,6 |
| Pozostałe | 8 | 11,1 | 45 | 50,6 |
| Dofinansowanie | 1 | 1,4 | | |
| Razem | 72 | 100,0 | 89 | 100,0 |

3) Pozostałe koszty operacyjne

| Wyszczególnienie | I półrocze 2019 | | I półrocze 2018 | |
|--|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Amortyzacja wartości firmy | - | - | 3 | 4,5 |
| Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | - | - | 52 | 77,6 |
| Koszty sądowe i egzekucyjne | - | - | 12 | 17,9 |
| Darowizna | - | - | - | - |
| Starta ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych | 117 | 93,6 | | |
| Pozostałe | 8 | 6,4 | | |
| Razem | 125 | 100,0 | 67 | 100,0 |

4) Przychody finansowe

| Wyszczególnienie | I półrocze 2019 | | I półrocze 2018 | |
|----------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Odsetki bankowe | 342 | 74,5 | 465 | 100,0 |
| Aktualizacja wartości inwestycji | 114 | 24,8 | - | - |
| Zysk ze zbycia inwestycji | 3 | 0,7 | - | - |
| Dodatnie różnice kursowe | - | - | - | - |
| Razem | 459 | 100,0 | 465 | 100,0 |

5) Koszty finansowe

| Wyszczególnienie | I półrocze 2019 | | I półrocze 2018 | |
|---|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Prowizje od kredytów bankowych | - | - | - | - |
| Odsetki od kredytów bankowych | 40 | 45,5 | 62 | 18,6 |
| Strata ze zbycia inwestycji | - | - | 36 | 10,8 |
| Koszty finansowe z tytułu umów leasingu finansowego | - | - | - | - |
| Odpis aktualizujący majątek finansowy | 48 | 54,5 | 235 | 70,6 |
| Razem | 88 | 100,0 | 333 | 100,0 |

6) Koszty według rodzaju

| Wyszczególnienie | I półrocze 2019 | | I półrocze 2018 | |
|---|-----------------|--------------|-----------------|------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Amortyzacja | 112 | 4,5 | 153 | 6,1 |
| Zużycie materiałów i energii | 88 | 3,6 | 125 | 5,0 |
| Usługi obce | 718 | 29,3 | 718 | 28,5 |
| Podatki i opłaty | 106 | 4,4 | 91 | 3,6 |
| Wynagrodzenia | 1 168 | 47,7 | 1 156 | 45,9 |
| Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia | 215 | 8,8 | 241 | 9,6 |
| Pozostałe koszty rodzajowe | 40 | 1,7 | 35 | 1,3 |
| Razem koszty rodzajowe | 2 447 | 100,0 | 2 519 | 100 |
| Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych | - | - | - | - |
| Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki (wielkość ujemna) | - | - | - | - |
| Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna) | 1 104 | - | 982 | - |
| Koszty sprzedaży (wielkość ujemna) | - | - | - | - |
| Koszt wytworzenia sprzedanych produktów | 1 343 | - | 1 537 | - |

Nota 2

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat w I półroczu 2019r. obejmuje:

- część odroczoną w kwocie 78 tys. zł.

Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat w I półroczu 2018r obejmuje:

- część odroczoną w kwocie -169 tys. zł. Po korekcie - część odroczoną w kwocie -243 tys. zł.

Nota 3

Zysk przypadający na jedną akcję

Zysk przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku netto za okres, przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu.

Poniżej przedstawione zostały dane dotyczące zysku oraz akcji, które posłużyły do wyliczenia zysku na jedną akcję:

| Wyszczególnienie | Za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku | Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku |
|--------------------------|--|--|
| | tys. zł/szt. | tys. zł/szt. |
| Zysk/strata netto | -892 | -276 |
| Liczba akcji serii A | 77,5 | 77,5 |
| Liczba akcji serii B | 77,5 | 77,5 |
| Liczba akcji serii C | 155 | 155 |
| Liczba akcji serii D | 166 | 166 |
| Liczba akcji serii E | 3 450 | 3 450 |
| Liczba akcji serii F | 1 300 | 1 300 |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Liczba akcji serii G | 5 226 | 5 226 |
| Razem liczba akcji | 10 452 | 10 452 |
| Średnia ważona liczba akcji | 10 452 | 10 452 |
| Zysk/Strata netto przypadająca na jedną akcję (w zł) | -0,085 | -0,026 |
| Zysk/Strata netto przypadająca na jedną akcję (w zł) wg średniej ilości akcji | -0,085 | -0,026 |

| Wyszczególnienie | Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku po korekcie | |
|---|--|--|
| | tys. zł/szt. | |
| Zysk/strata netto | -165 | |
| Liczba akcji serii A | 77,5 | |
| Liczba akcji serii B | 77,5 | |
| Liczba akcji serii C | 155 | |
| Liczba akcji serii D | 166 | |
| Liczba akcji serii E | 3 450 | |
| Liczba akcji serii F | 1 300 | |
| Liczba akcji serii G | 5 226 | |
| Razem liczba akcji | 10 452 | |
| Średnia ważona liczba akcji | 10 452 | |
| Zysk/Strata netto przypadająca na jedną akcję (w zł) | -0,016 | |
| Zysk/Strata netto przypadająca na jedną akcję (w zł) wg średniej ilości akcji | -0,016 | |

Nota 4

Wartości niematerialne

Wartość netto wartości niematerialnych w Spółkach Grupy Kapitałowej na 30.06.2019r. oraz w okresach porównywalnych przedstawia poniższa tabela :

| Wyszczególnienie | Wartość firmy | | | Oprogramowanie komputerowe | | | Ogółem | | |
|--|---------------|-------------|-------------|----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 30.06. 2019 | 31.12. 2018 | 30.06. 2018 | 30.06. 2019 | 31.12. 2018 | 30.06. 2018 | 30.06. 2019 | 31.12. 2018 | 30.06. 2018 |
| Wartość netto na dzień 1 stycznia | 6 | 9 | 9 | - | - | - | 6 | 9 | 9 |
| Zwiększenia stanu | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Amortyzacja | 6 | 7 | 3 | - | - | - | 6 | 7 | 3 |
| Wartość netto na koniec okresu | - | 2 | 6 | - | - | - | - | 2 | 6 |
| Wartość brutto na koniec okresu | - | 32 | 32 | 82 | 82 | 82 | - | 32 | 114 |
| Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości | - | 30 | 26 | 82 | 82 | 82 | - | 30 | 108 |
| Wartość netto | 0 | 2 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 6 |

Na wartościach niematerialnych nie ustanowiono żadnych zabezpieczeń.

Nota 5

Rzeczowe aktywa trwałe

| Wyszczególnienie stan na 30 czerwca 2019 | Zaliczki na ŚT w budowie | Grunty | Budynki, lokale | Urządzenia techniczne i maszyny | Środki transportu | Inne środki trwałe | Środki trwałe w budowie | Ogółem |
|---|--------------------------|--------|-----------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|--------------|
| | | | | | | | | |
| Wartość netto na dzień 1 stycznia 2019 roku | - | - | - | 97 | 182 | 348 | - | 627 |
| Zwiększenia stanu | - | - | - | 6 | 99 | 4 | - | 109 |
| -zakup | - | - | - | 6 | | 4 | - | 10 |
| -leasing | - | - | - | | 99 | | - | 99 |
| Zmniejszenia stanu | - | - | - | 8 | 29 | 161 | - | 198 |
| -likwidacja | - | - | - | 8 | 29 | 161 | - | 198 |
| Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości | - | - | - | | | - | - | |
| Odpis amortyzacyjny za I półrocze 2019r. | - | - | - | 19 | 50 | 43 | - | 112 |
| Przyjęte do środków trwałych | - | - | - | | | | - | |
| Wartość netto na dzień 30 czerwca 2019 roku | - | - | - | 76 | 202 | 148 | - | 426 |
| Wartość brutto na dzień 30 czerwca 2019 roku | - | - | - | 546 | 480 | 713 | - | 1 739 |
| Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości | - | - | - | 470 | 278 | 565 | - | 1 313 |
| Wartość netto | - | - | - | 76 | 202 | 148 | - | 426 |

| Wyszczególnienie stan na 30 czerwca 2018 po korekcie | Zaliczki na ŚT w budowie | Grunty | Budynki, lokale | Urządzenia techniczne i maszyny | Środki transportu | Inne środki trwałe | Środki trwałe w budowie | Ogółem |
|---|--------------------------|--------|-----------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|--------------|
| | | | | | | | | |
| Wartość netto na dzień 1 stycznia 2018 roku | - | - | - | 124 | 192 | 438 | - | 754 |
| Zwiększenia stanu | - | - | - | | 96 | 13 | - | 109 |
| -zakup | - | - | - | | | 13 | - | 13 |
| -leasing | - | - | - | | 96 | | - | 96 |
| Zmniejszenia stanu | - | - | - | 1 | 9 | | - | 10 |
| -likwidacja | - | - | - | | | | - | |
| Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości | - | - | - | | | | - | |
| Odpis amortyzacyjny za I półrocze 2018r. | - | - | - | 18 | 45 | 52 | - | 115 |
| Przyjęte do środków trwałych | - | - | - | | | | - | |
| Wartość netto na dzień 30 czerwca 2018 roku | - | - | - | 105 | 234 | 399 | - | 738 |
| Wartość brutto na dzień 30 czerwca 2018 roku | - | - | - | 604 | 683 | 1 143 | - | 2 430 |
| Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości | - | - | - | 499 | 449 | 744 | - | 1 692 |
| Wartość netto | - | - | - | 105 | 234 | 399 | - | 738 |

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A. oraz jednostkowe sprawozdanie finansowe PBS Finanse S.A. za I półrocze 2018 roku według MSR/MSSF

| Wyszczególnienie stan na 30 czerwca 2018 | Zaliczki na ŚT w budowie | Grunty | Budynki, lokale | Urządzenia techniczne i maszyny | Środki transportu | Inne środki trwałe | Środki trwałe w budowie | Ogółem |
|--|--------------------------|-----------|-----------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|------------|
| | | | | | | | | |
| Wartość netto na dzień 1 stycznia 2018 roku | - | 73 | - | 124 | 192 | 438 | - | 827 |
| Zwiększenia stanu | - | - | - | - | 96 | 13 | - | 109 |
| -zakup | - | - | - | - | - | 13 | - | 13 |
| -leasing | - | - | - | - | 96 | - | - | 96 |
| Zmniejszenia stanu | - | - | - | 1 | 9 | - | - | 10 |
| -likwidacja | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Odpis amortyzacyjny za I półrocze 2018r. | - | - | - | 18 | 45 | 52 | - | 115 |
| Przyjęte do środków trwałych | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość netto na dzień 30 czerwca 2018 roku | - | 73 | - | 105 | 234 | 399 | - | 811 |
| Wartość brutto na dzień 30 czerwca 2018 roku | - | 75 | - | 604 | 683 | 1 143 | - | 2505 |
| Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości | - | 2 | - | 499 | 449 | 744 | - | 1694 |
| Wartość netto | - | 73 | - | 105 | 234 | 399 | - | 811 |

| Wyszczególnienie stan na 31 grudnia 2018 | Zaliczki na ŚT w budowie | Grunty | Budynki, lokale | Urządzenia techniczne i maszyny | Środki transportu | Inne środki trwałe | Środki trwałe w budowie | Ogółem |
|--|--------------------------|--------|-----------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|------------|
| | | | | | | | | |
| Wartość netto na dzień 1 stycznia 2018 roku | - | - | - | 124 | 192 | 438 | - | 754 |
| Zwiększenia stanu | - | - | - | 9 | 97 | 17 | - | 123 |
| -zakup | - | - | - | 9 | - | 17 | - | 26 |
| -leasing | - | - | - | - | 97 | - | - | 97 |
| Zmniejszenia stanu | - | - | - | - | 14 | 1 | - | 15 |
| -sprzedaż | - | - | - | - | 14 | 1 | - | 15 |
| Odpis aktualizujący z tytułu wyceny | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Odpis amortyzacyjny za rok obrotowy | - | - | - | 35 | 93 | 106 | - | 235 |
| Przyjęte do środków trwałych | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość netto na dzień 31 grudnia 2018 roku | - | - | - | 97 | 182 | 348 | - | 627 |
| Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2018 roku | - | - | - | 596 | 585 | 1 154 | - | 2 335 |
| Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości | - | - | - | 499 | 403 | 806 | - | 1 708 |
| Wartość netto | - | - | - | 97 | 182 | 348 | - | 627 |

Grupa nie posiadała w okresie sprawozdawczym środków trwałych wykazywanych w ewidencji pozabilansowej.

Nota 6

Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomości obejmują :

a) grunty przeznaczone do sprzedaży, których wartość na 31.12.2018r. wynosi 830 tys. zł (w tym : w PBS Finanse S.A. 563 tys. zł oraz Duet Sp. z o.o. 267 tys. zł)

W 2018r. dokonano (retrospektywnie) aktualizacji wyceny nieruchomości gruntowych za rok 2017, w oparciu o posiadane wyceny rzeczoznawców, których wartość ustalono na kwotę 1 139 tys. zł, a skutki w kwocie 817 tys. zł odniesiono na wynik z lat ubiegłych. Wyceny gruntów za rok 2018 w PBS Finanse S.A. wykazała spadek wartości gruntów o kwotę 577 tys. zł.

b) budynki i budowle wykorzystywane pod wynajem – których wartość na 31.12.2018r. wynosi 2 269 tys. zł (w tym: w PBS Finanse S.A. 1 198 tys. zł oraz w Duet Sp. z o.o. 1 071 tys. zł).

W 2018r. dokonano również aktualizacji wyceny nieruchomości za rok 2017, w oparciu o posiadane wyceny rzeczoznawców, których wartość ustalono w PBS Finanse S.A. na kwotę 1 198 tys. zł, a skutki aktualizacji w kwocie +663 tys. zł odniesiono na wynik z lat ubiegłych, natomiast w Duet Sp. z o.o. wartość budynków i budowli wyceniono na kwotę 1 071 tys. zł; w wyniku aktualizacji obniżono wartość budynków o kwotę -572 tys. zł, a skutki odniesiono również na wynik z lat ubiegłych.

Wartość budynków i lokali oraz gruntów przedstawiają poniższe tabele:

30.06.2019r.

| Wyszczególnienie w tys. zł | Budynki i lokale | Grunty |
|---|------------------|------------|
| Wartość netto na dzień 1 stycznia 2019 r. | 2 269 | 830 |
| Wycena - PBS Finanse S.A. | - | - |
| Wycena – Duet Sp. z o.o. | - | - |
| Przeniesienie ze środków trwałych | - | - |
| Wartość netto na 30.06.2019r. | 2 269 | 830 |

łącna wartość nieruchomości inwestycyjnych na 30.06.2019r. wynosi 3 099 tys. zł.

31.12.2018r.

| Wyszczególnienie w tys. zł | Budynki i lokale | Grunty |
|---|------------------|------------|
| Wartość netto na dzień 1 stycznia 2018 r. | 2 269 | 1 407 |
| Wycena - PBS Finanse S.A. | - | -577 |
| Wycena – Duet Sp. z o.o. | - | - |
| Przeniesienie ze środków trwałych | - | - |
| Wartość netto na 31.12.2018r. | 2 269 | 830 |

30.06.2018r.

| Wyszczególnienie w tys. zł | Budynki i lokale | Grunty |
|---|------------------|------------|
| Wartość netto na dzień 1 stycznia 2018 r. | 3 406 | 270 |
| Wycena - PBS Finanse S.A. | - | - |
| Wycena – Duet Sp. z o.o. | - | - |
| Przeniesienie ze środków trwałych | - | - |
| Wartość netto na 30.06.2018r. | 3 406 | 270 |

Nota 7

Inwestycje w udziały, akcje, obligacje

1) Udziały w jednostkach zależnych

Spółka dominująca raz w roku (na koniec roku obrotowego) przeprowadza test na utratę wartości zgodnie z MSSF 3. Test na utratę wartości przeprowadzony na 31.12.2018r. wykazał dalszą utratę wartości udziałów w stosunku do roku ubiegłego, w związku z czym dokonano odpisów aktualizujących wartość udziałów Spółki zależnej „Duet” Sp. z o. o. w kwocie 88 tys. zł.

Udziały w jednostkach zależnych – stan na 30.06.2019r.

| Wyszczególnienie | Ilość udziałów | Udział w kapitale Spółki | Wartość godziwa udziałów na 30.06.2019 | Wartość firmy na 30.06.2019 |
|------------------|----------------|--------------------------|--|-----------------------------|
| | szt. | % | tys. zł | tys. zł |
| Duet Sp. z o.o. | 55 892 | 99,9 | - | - |
| Newco Sp. z o.o. | 213 | 100,0 | - | - |

Udziały w jednostkach zależnych – stan na 31.12.2018r.

| Wyszczególnienie | Ilość udziałów | Udział w kapitale Spółki | Wartość godziwa udziałów na 31.12.2018 | Wartość firmy na 31.12.2018 |
|------------------|----------------|--------------------------|--|-----------------------------|
| | szt. | % | tys. zł | tys. zł |
| Duet Sp. z o.o. | 55 892 | 99,9 | - | - |
| Newco Sp. z o.o. | 213 | 100 | - | - |

Udziały w jednostkach zależnych – stan na 30.06.2018r.

| Wyszczególnienie | Ilość udziałów | Udział w kapitale Spółki | Wartość godziwa udziałów na 30.06.2018 | Wartość firmy na 30.06.2018 |
|------------------|----------------|--------------------------|--|-----------------------------|
| | szt. | % | tys. zł | tys. zł |
| Duet Sp. z o.o. | 55 892 | 99,9 | 88 | 88 |
| Newco Sp. z o.o. | 130 | 100,0 | - | - |

Spółka raz w roku (na koniec roku obrotowego) przeprowadza test na utratę wartości zgodnie z MSSF3.

2) Akcje w pozostałych jednostkach

Akcje w pozostałych jednostkach - notowanych na giełdzie - wycenianych według cen rynkowych i rozliczanych przez wynik finansowy na 30.06.2019r. wynoszą 1 688 tys. zł.

Zestawienie posiadanych akcji wraz z ich wyceną na 30.06.2019r. oraz 31.12.2018r. i 30.06.2018r. przedstawia poniższa tabela.

| Wyszczególnienie | Ilość akcji | | | % udziałów | | | Wartość godziwa | | |
|------------------|----------------|----------------|----------------|------------|------------|------------|-----------------|--------------|--------------|
| | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
| P.A. Nova S.A. | 116 773 | 116 773 | 116 773 | 1,16 | 1,16 | 1,16 | 1 670 | 1 717 | 2 452 |
| INDYKPOL | 15 | 15 | 15 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 |
| Z.M. Mysław S.A. | 66 985 | 66 985 | 66 985 | 0,66 | 0,66 | 0,66 | - | - | 9 |
| PZU S.A. | 400 | 400 | 400 | - | - | - | 17 | 17 | 16 |
| RAZEM | 184 173 | 184 173 | 184 173 | - | - | - | 1 688 | 1 735 | 2 478 |

3) Obligacje

Zastosowanie MSSF 9 od 1 stycznia 2019r. wymagało przekształcenia wartości obligacji ustalonej na 31.12.2018r. zgodnie z MSR 39, z wartością początkową na 01.01.2019r. zgodnymi z MSSF 9. Saldo przekształcenia zostało rozliczone z kapitałem z aktualizacji wyceny, w związku z czym nastąpiło jego zmniejszenie o kwotę 2 848 tys. zł.

| Wyszczególnienie | Wartość w tys. zł według zamortyzowanego kosztu | Wartość w tys. zł według wartości godziwej |
|---------------------------------|---|--|
| | 01.01.2019 | 31.12.2018 |
| PBS Bank | 4 775 | 3 054 |
| Getin Noble Bank | 6 227 | 5 157 |
| PCC Rokita | 17 | 17 |
| M.W Trade S.A. | 5 | 5 |
| Marvipol S.A. | 166 | 172 |
| Echo Investment S.A. | 28 | 28 |
| Krakowski Bank Spółdzielczy SBK | 375 | 289 |
| Best S.A. | 12 | 12 |
| mBank S.A. | 595 | 614 |
| Kruk S.A. | 127 | 127 |
| Ronson Eurpoe N.V. | 9 | 10 |
| Ghelamco Invest Sp. z o.o. | 20 | 21 |
| Razem | 12 356 | 9 508 |

Wycenę obligacji posiadanych przez PBS Finanse S.A. według wartości godziwej przedstawia poniższa tabela.

| Wyszczególnienie | Ilość obligacji | | | Wartość w tys. zł | | |
|---------------------------------|-----------------|------------|------------|-------------------|------------|------------|
| | 30.06.2019 | 30.06.2018 | 31.12.2018 | 30.06.2019 | 30.06.2018 | 31.12.2018 |
| PBS Bank | 39 524 | 39 524 | 39 524 | 3 335 | 3 571 | 3 054 |
| Getin Noble Bank | 6 403 | 6 354 | 6 403 | 5 651 | 6 094 | 5 157 |
| PCC Rokita | 167 | 167 | 167 | 17 | 17 | 17 |
| M.W Trade S.A. | - | 9 | 5 | - | 9 | 5 |
| Marvipol S.A. | 17 | 17 | 17 | 174 | 174 | 172 |
| Echo Investment S.A. | 283 | 283 | 283 | 28 | 29 | 28 |
| Krakowski Bank Spółdzielczy SBK | 3 777 | 3 777 | 3 777 | 318 | 228 | 289 |
| Best S.A. | - | 320 | 120 | - | 32 | 12 |
| Best II NS FIZ | - | 273 | - | - | 19 | - |
| mBank S.A. | 6 | 6 | 6 | 610 | 616 | 614 |

| | | | | | | |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| Get Back S.A. | - | 30 | - | - | 12 | - |
| Kruk S.A. | 1 273 | 1 273 | 1 273 | 128 | 127 | 128 |
| Ronson Eurpoe N.V. | - | 100 | 100 | - | 10 | 10 |
| Ghelamco Invest Sp. z o.o. | 105 | 211 | 211 | 10 | 21 | 21 |
| Razem | 51 555 | 52 344 | 51 886 | 10 271 | 10 959 | 9 508 |

Wycenę obligacji według zamortyzowanego kosztu przyjętą przez Spółkę od 1 stycznia 2019r. zgodnie z MSSF 9 przedstawia poniższa tabela.

| Wyszczególnienie | Wartość w tys. zł | Wartość w tys. zł |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 30.06.2019 | 01.01.2019 |
| PBS Bank | 4 843 | 4 775 |
| Getin Noble Bank | 6 266 | 6 227 |
| PCC Rokita | 17 | 17 |
| M.W Trade S.A. | - | 5 |
| Marvipol S.A. | 166 | 166 |
| Echo Investment S.A. | 28 | 28 |
| Krakowski Bank Spółdzielczy SBK | 375 | 375 |
| Best S.A. | - | 12 |
| mBank S.A. | 595 | 595 |
| Kruk S.A. | 127 | 127 |
| Ronson Eurpoe N.V. | - | 9 |
| Ghelamco Invest Sp. z o.o. | 10 | 20 |
| Razem | 12 427 | 12 356 |

Skutki wyceny za I półrocze 2019r. ujęte zostały w przychodach i kosztach finansowych.

Nota 8

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zestawienie dotyczące odroczonego podatku dochodowego i utworzonych z tego tytułu aktywów zostało przedstawione w nocie 16 niniejszego sprawozdania.

Nota 9

Pozostałe długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Pozostałe długoterminowe rozliczenia międzyokresowe na 30.06.2019r. oraz 30.06.2018r. nie występują.

Nota 10

Zapasy

| Wyszczególnienie | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
|---------------------------------|------------|------------|------------|
| | tys. zł | | |
| Materiały (według ceny nabycia) | - | - | - |
| Produkty gotowe | - | - | - |
| Towary | - | - | - |
| Zapasy ogółem | - | - | - |

Nota 11

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

| Wyszczególnienie | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | tys. zł | | |
| Należności z tytułu dostaw i usług | 1 230 | 1 097 | 1 889 |
| Należności budżetowe | - | - | - |
| Pozostałe należności | 910 | 890 | 1 008 |
| Należności ogółem netto | 2 140 | 1 987 | 2 897 |
| Odpis aktualizujący należności | 3 730 | 3 720 | 2 956 |
| Należności brutto | 5 870 | 5 707 | 5 853 |

Należności z tytułu dostaw i usług nie są oprocentowane.

Należności budżetowe obejmują w większości należności z tytułu podatku VAT.

Grupa posiada odpowiednią politykę w zakresie dokonywania sprzedaży tylko zweryfikowanym klientom. Dzięki temu, zdaniem kierownictwa, nie istnieje dodatkowe ryzyko kredytowe ponad poziom określony rezerwą na nieściągalne należności, właściwą dla należności handlowych Grupy. W przypadku należności z tytułu dostaw i usług termin zapadalności należności znaczących wynosi zazwyczaj od 14 do 30 dni.

Nota 12

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe wykazane w aktywach obrotowych jako krótkoterminowe, obejmują:

| Wyszczególnienie | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
|------------------|------------|------------|------------|
| | tys. zł | | |
| Ubezpieczenia | 32 | 34 | 64 |
| Prenumerata | - | 2 | 1 |
| Inne | 47 | 15 | 24 |
| Razem | 79 | 51 | 89 |

Nota 13

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

| Wyszczególnienie | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | tys. zł | | |
| Środki pieniężne w kasie | - | - | - |
| Środki pieniężne w banku | 2 024 | 2 848 | 291 |
| Lokaty krótkoterminowe | 7 | 7 | 2849 |
| Środki pieniężne w drodze | - | - | 7 |
| Razem | 2 031 | 2 855 | 3 147 |

Środki pieniężne w banku są oprocentowane według uzgodnionych wysokości dla poszczególnych rachunków. Lokaty krótkoterminowe są dokonywane na różne okresy, od jednego dnia do sześciu miesięcy, w zależności od aktualnego zapotrzebowania Grupy na środki pieniężne i są oprocentowane według ustalonych dla nich stóp procentowych. Wartość godziwa środków pieniężnych i ich ekwiwalentów na dzień 30 czerwca 2019 roku wynosi 2 031 tys. zł, 30 czerwca 2018 roku wynosiła 3 147 tys. zł, a 31 grudnia 2018 roku wynosiła 2 855 tys. zł.

Środki pieniężne zaprezentowane w rachunku przepływów pieniężnych:

| | |
|---|---------------|
| środki pieniężne w bilansie na dzień 30 czerwca 2019 roku | 2 031 tys. zł |
| środki pieniężne w bilansie na dzień 31 grudnia 2018 roku | 2 855 tys. zł |
| łączna zmiana stanu środków pieniężnych w 2019 roku | -824 tys. zł |

Nota 14

Kapitał podstawowy, kapitały zapasowe i rezerwy

1) Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy- struktura w I półroczu 2019 roku

| Seria/ Emisja | Rodzaj akcji | Rodzaj uprzywilejowania akcji | Rodzaj ograniczenia praw do akcji | Liczba akcji w tys. szt. | Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej | Sposób pokrycia kapitału | Data rejestracji | Prawo do dywidendy (od daty) |
|------------------|------------------|-------------------------------------|--|-----------------------------------|---|--------------------------------|---------------------|------------------------------------|
| A | na okaziciela | brak | Brak | 77,5 | 217 | gotówka | 27.01.1992 | 01.01.1992 |
| B | na okaziciela | brak | Brak | 77,5 | 217 | Z kapitału zapasów. | 02.07.1998 | 01.01.1998 |
| C | na okaziciela | brak | Brak | 155 | 434 | gotówka | 30.06.2000 | 01.01.2000 |
| D | na okaziciela | brak | Brak | 166 | 4 658 | gotówka | 10.11.2004 | 01.01.2005 |
| E | na okaziciela | brak | brak | 3 450 | 9 660 | gotówka | 25.10.2006 | 01.01.2006 |
| F | na okaziciela | brak | brak | 1 300 | 3 640 | gotówka | 25.10.2006 | 01.01.2006 |
| G | na okaziciela | brak | brak | 5 226 | 14 632 | gotówka | 02.11.2011 | 01.01.2011 |
| Razem | | | | 10 452 | 29 266 | | | |

Kapitał podstawowy- stan na 31.12.2018 roku

| Seria/ Emisja | Rodzaj akcji | Rodzaj uprzywilejowania akcji | Rodzaj ograniczenia praw do akcji | Liczba akcji w tys. szt. | Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej | Sposób pokrycia kapitału | Data rejestracji | Prawo do dywidendy (od daty) |
|------------------|------------------|-------------------------------------|--|-----------------------------------|---|--------------------------------|---------------------|------------------------------------|
| A | na okaziciela | brak | brak | 77,5 | 217 | gotówka | 27.01.1992 | 01.01.1992 |
| B | na okaziciela | brak | brak | 77,5 | 217 | Z kapitału zapasów. | 02.07.1998 | 01.01.1998 |
| C | na okaziciela | brak | brak | 155 | 434 | gotówka | 30.06.2000 | 01.01.2000 |
| D | na okaziciela | brak | brak | 166 | 4 658 | gotówka | 10.11.2004 | 01.01.2005 |
| E | na okaziciela | brak | brak | 3 450 | 9 660 | gotówka | 25.10.2006 | 01.01.2006 |
| F | na okaziciela | brak | brak | 1 300 | 3 640 | gotówka | 25.10.2006 | 01.01.2006 |
| G | na okaziciela | brak | brak | 5 226 | 14 632 | gotówka | 02.11.2011 | 01.01.2011 |
| Razem | | | | 10 452 | 29 266 | | | |

Kapitał podstawowy- struktura w I półroczu 2018 roku

| Seria/ Emisja | Rodzaj akcji | Rodzaj uprzywilejowania akcji | Rodzaj ograniczenia praw do akcji | Liczba akcji w tys. szt. | Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej | Sposób pokrycia kapitału | Data rejestracji | Prawo do dywidendy (od daty) |
|------------------|------------------|-------------------------------------|--|-----------------------------------|---|--------------------------------|---------------------|------------------------------------|
| A | na okaziciela | brak | brak | 77,5 | 217 | gotówka | 27.01.1992 | 01.01.1992 |
| B | na okaziciela | brak | brak | 77,5 | 217 | Z kapitału zapasów. | 02.07.1998 | 01.01.1998 |

| | | | | | | | | |
|--------------|---------------|------|------|---------------|---------------|---------|------------|------------|
| C | na okaziciela | brak | brak | 155 | 434 | gotówka | 30.06.2000 | 01.01.2000 |
| D | na okaziciela | brak | brak | 166 | 4 658 | gotówka | 10.11.2004 | 01.01.2005 |
| E | na okaziciela | brak | brak | 3 450 | 9 660 | gotówka | 25.10.2006 | 01.01.2006 |
| F | na okaziciela | brak | brak | 1 300 | 3 640 | gotówka | 25.10.2006 | 01.01.2006 |
| G | na okaziciela | brak | brak | 5 226 | 14 632 | gotówka | 02.11.2011 | 01.01.2011 |
| Razem | | | | 10 452 | 29 266 | | | |

Obecnie wartość nominalna akcji wynosi 2,80 zł.

Prawa akcjonariuszy- akcje wszystkich serii PBS Finanse S.A. są jednakowo uprzywilejowane co do dywidendy oraz zwrotu z kapitału.

Akcjonariusze o znaczącym udziale w kapitale na dzień 30 czerwca 2019 roku to:

| Lp. | Nazwa | Liczba akcji | Udział w kapitale zakładowym (%) | Liczba głosów | Udział głosów na WZA (%) |
|-----|--|--------------|----------------------------------|---------------|--------------------------|
| 1 | PBS Sanok | 6 840 465 | 65,44 | 6 840 465 | 65,44 |
| 2 | BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – Contango 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty | 632 158 | 6,04 | 632 159 | 6,04 |

Na dzień publikacji raportu lista akcjonariuszy posiadających minimum 5% w ogólnej liczbie głosów na WZA przedstawiała się następująco:

| Lp. | Nazwa | Liczba akcji | Udział w kapitale zakładowym (%) | Liczba głosów | Udział głosów na WZA (%) |
|-----|--|--------------|----------------------------------|---------------|--------------------------|
| 1 | PBS Sanok | 6 840 465 | 65,44 | 6 840 465 | 65,44 |
| 2 | BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – Contango 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty | 632 158 | 6,04 | 632 158 | 6,04 |

Spółka nie posiada informacji o innych niż wymienieni akcjonariuszach posiadających powyżej 5% udziałów w kapitale oraz w ogólnej liczbie głosów.

7) Pozostałe kapitały

Kapitał własny na 30.06.2019r. obejmuje:

- kapitał zapasowy w kwocie 1 817 tys. zł,
- kapitał z aktualizacji wyceny – 780 tys. zł,
- kapitał rezerwowy 582 tys. zł,
- niepodzielony wynik finansowy -11 336 tys. zł.
- wynik za I półrocze 2019r. -892 tys. zł

Zmiany w stanie kapitałów w ciągu roku obrotowego zostały przedstawione w sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym.

Nota 15

| Jednostka (Dłużnik) | Wierzyciel | Tytułem | Oprocentowanie | Termin spłaty | Stan na 30.06. 2019 tys. zł | Stan na 31.12. 2018 tys. zł | Stan na 30.06. 2018 tys. zł |
|---|------------|---|----------------|---------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Kredyty i pożyczki krótkoterminowe | | | | | | | |
| Duet Sp. z o.o. | PBS Bank | kredyt w rachunku kredytowym w wys. 1 643 tys. zł | WIBOR 1M+4% | 31.07.2026r. | 1 505 | 1 394 | 1 602 |
| Duet Sp. z o.o. | PBS Bank | kredyt w rachunku bieżącym w wys. 100 tys. zł | 7,75 | 30.04.2018r. | - | 162 | - |

W dniu 30.04.2018 spółka DUET podpisała z PBS Bank w Sanoku umowę ugody nr 1/2018 na konsolidację posiadanych kredytów w związku z tym kredyt w rachunku bieżącym został włączony do umowy ugody.

Nota 16

Odroczony podatek dochodowy

Zmiany aktywów i rezerwy z tytułu podatku odroczonego Grupy z podziałem na główne tytuły prezentowały się w okresie bieżącym i poprzednim następująco:

Aktywa z tytułu podatku odroczonego -30.06.2019r.

| WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł | Stan na dzień 31.12.2018 | Podwyższenie wyniku w ciągu okresu | Podwyższenie kapitału w ciągu okresu | Stan na 30.06.2019 |
|----------------------------------|--------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| Rezerwy na koszty, wynagrodzenia | - | - | - | - |
| Zapasy | - | - | - | - |
| Odprawy emerytalne | 17 | -15 | - | 2 |
| Urlopy | 19 | - | - | 19 |
| Odsetki od kredytów i pożyczek | - | - | - | - |
| Różnice kursowe | 874 | -865 | - | 9 |
| Leasing | - | - | - | - |
| Pozostałe | 185 | +123 | - | 308 |
| Razem | 1 095 | -757 | - | 338 |

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego – 30.06.2019r.

| WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł | Stan na dzień 31.12.2018 | Obciążenie wyniku w ciągu okresu | Obciążenie kapitału w ciągu okresu | Stan na 30.06.2019 |
|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|------------------------------------|--------------------|
| Rezerwy na koszty, wynagrodzenia | - | - | - | - |
| Zapasy | - | - | - | - |
| Odprawy emerytalne | - | - | - | - |
| Urlopy | - | - | - | - |
| Odsetki od kredytów i pożyczek | 21 | -6 | - | 15 |

| | | | | |
|-----------------|------------|----------|----------|------------|
| Różnice kursowe | - | +22 | - | 22 |
| Leasing | - | +3 | - | 3 |
| Pozostałe | 286 | -7 | - | 279 |
| Razem | 307 | - | - | 319 |

| WYSZCZEGÓLNIENIE | PRZYPADAJĄCY NA AKCJONARIUSZY SPÓŁKI | | | | | | | | |
|---|--------------------------------------|----------|--------------------|-----------|--------------------------------|-----------------|----------|------------|------------|
| | w tys. zł | | | | | | | | |
| | Rezerwy na koszty, wynagrodzenia | Zapasy | Odprawy emerytalne | Urlopy | Odsetki od kredytów i pożyczek | Różnice kursowe | Leasing | Pozostałe | Razem |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | | | | | | | | | |
| Stan na dzień 31.12.2017 | 0 | - | 7 | 31 | | 467 | - | 132 | 637 |
| Podwyższenie wyniku w ciągu okresu | - | - | -5 | | | -109 | - | | 223 |
| Podwyższenie kapitału w ciągu okresu | - | - | | | | | - | | |
| Stan na 30.06.2018 | 0 | - | 2 | 31 | | 358 | - | 469 | 860 |
| Rezerwa z tytułu podatku odroczonego | | | | | | | | | |
| Stan na dzień 31.12.2017 | - | - | | | | | | | 23 |
| Obciążenie wyniku w ciągu okresu | - | - | | | | | | | 55 |
| Obciążenie kapitału w ciągu okresu | - | - | | | | | | | |
| Stan na 30.06.2018 | - | - | | | 14 | 0 | 6 | 58 | 78 |

| WYSZCZEGÓLNIENIE | PRZYPADAJĄCY NA AKCJONARIUSZY SPÓŁKI | | | | | | | | |
|---|--------------------------------------|--------|--------------------|--------|--------------------------------|-----------------|---------|-----------|-------|
| | w tys. zł | | | | | | | | |
| | Rezerwy na koszty, wynagrodzenia | Zapasy | Odprawy emerytalne | Urlopy | Odsetki od kredytów i pożyczek | Różnice kursowe | Leasing | Pozostałe | Razem |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | | | | | | | | | |
| Stan na dzień 31.12.2017 | | | 7 | 31 | | 467 | | 125 | 630 |
| Podwyższenie wyniku w ciągu okresu | | | 10 | -12 | | 407 | | 60 | 465 |
| Podwyższenie kapitału w ciągu okresu | | | | | | | | | |
| Stan na 31.12.2018 | | | 17 | 19 | | 874 | | 185 | 1 095 |
| Rezerwa z tytułu podatku odroczonego | | | | | | | | | |
| Stan na dzień 31.12.2017 | | | | | | | | | |
| Obciążenie wyniku w ciągu okresu | | | | | | | 22 | 401 | 424 |
| Obciążenie kapitału w ciągu okresu | | | | | | | -1 | -115 | -117 |
| | | | | | | | | | |
| Stan na 31.12.2018 | | | | | 21 | 0 | | 286 | 307 |

Nota 17

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

1) Inne zobowiązania długoterminowe

| Wyszczególnienie | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|
| | tys. zł | | |
| Wobec jednostek powiązanych, w tym: | 1 505 | 1 394 | 1 602 |
| - kredyty długoterminowe | 1 505 | 1 394 | 1 602 |
| Wobec jednostek pozostałych, w tym: | 76 | 75 | 98 |
| -leasing | 76 | 75 | 98 |

2) Zobowiązania z tytułu leasingu

| Wyszczególnienie | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
|--|------------|------------|------------|
| | tys. zł | | |
| Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego | 178 | 143 | 189 |
| do 1 roku | 102 | 68 | 91 |
| od 2 do 5 lat łącznie | 76 | 75 | 98 |

Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego

Na 30.06.2019r. Grupa nie posiada zobowiązań z tytułu leasingu operacyjnego.

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Zgodnie z polityką Grupy, część wyposażenia użytkowana jest na podstawie umów leasingu finansowego. Średni okres leasingu wynosi 3 lata. Grupa na koniec okresu sprawozdawczego jest stroną 6 umów leasingu finansowego. Umowy dotyczą środków transportu. Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego w bilansie prezentowane są odpowiednio w zobowiązaniach długoterminowych (pozycja inne zobowiązania długoterminowe) i w I półroczu 2019r. wyniosły 76 tys. zł oraz w zobowiązaniach krótkoterminowych (pozycja pozostałe zobowiązania), które w I półroczu 2019r. wynosiły 102 tys. zł. Wszystkie umowy leasingu mają ustalony z góry harmonogram spłat i Grupa nie zawarła żadnych umów warunkowych płatności ratalnych. Zobowiązania z tytułu leasingu zabezpieczone są wystawionym przez leasingobiorcę wekslem In blanco.

3) Zobowiązania krótkoterminowe- z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania

| Wyszczególnienie | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
|---|------------|------------|------------|
| | tys. zł | | |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym: | 76 | 74 | 90 |
| wobec jednostek powiązanych | 6 | 8 | 12 |
| wobec jednostek pozostałych | 70 | 66 | 78 |
| Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych: | 175 | 171 | 176 |
| podatek dochodowy od osób fizycznych | 38 | 32 | 28 |
| ZUS | 131 | 133 | 115 |
| podatek od nieruchomości | - | - | 25 |
| PFRON | 2 | 2 | 2 |
| Pozostałe | 4 | 4 | 6 |
| Pozostałe zobowiązania, w tym: | 578 | 524 | 592 |
| zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń | 185 | 121 | 130 |
| z tytułu leasingu | 102 | 68 | 91 |
| Kredyty | 115 | 162 | 205 |
| Inne | 176 | 173 | 166 |

4) Rozliczenia międzyokresowe bierne

Rozliczenia międzyokresowe przychodów na 30.06.2019r. w kwocie tys. zł obejmują zasądzone, lecz nie zapłacone odsetki oraz koszty sądowe od udzielonych pożyczek w Spółce „Duet” Sp. z o.o. Wartość rozliczeń na 30.06.2019r. wyniosła 875 tys. zł, natomiast na 30.06.2018r. wyniosła 781 tys. zł.

5) Rezerwy na zobowiązania

| Wyszczególnienie | Rezerwy na niewykorzystane urlopy | Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy | Pozostałe | Razem |
|------------------------------------|-----------------------------------|---|-----------|------------|
| | tys. Zł | | | |
| Stan na 1 stycznia 2019 | 101 | 88 | - | 189 |
| utworzenie rezerwy w ciągu roku | - | - | - | - |
| rozwiązanie rezerwy w ciągu roku | - | - | - | - |
| wykorzystanie rezerwy w ciągu roku | - | 77 | - | 77 |
| Stan na 30 czerwca 2019 | 101 | 11 | - | 112 |
| rezerwy do 1 roku | 101 | 11 | - | 112 |
| rezerwy powyżej roku | - | - | - | - |

| Wyszczególnienie | Rezerwy na niewykorzystane urlopy | Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy | Pozostałe | Razem |
|------------------------------------|-----------------------------------|---|-----------|------------|
| | tys. zł | | | |
| Stan na 1 stycznia 2018 | 161 | 38 | - | 199 |
| utworzenie rezerwy w ciągu roku | 101 | 88 | - | 189 |
| rozwiązanie rezerwy w ciągu roku | - | - | - | - |
| wykorzystanie rezerwy w ciągu roku | 161 | 38 | - | 199 |
| Stan na 31 grudnia 2018 | 101 | 88 | - | 189 |
| rezerwy do 1 roku | 101 | 88 | - | 189 |
| rezerwy powyżej roku | - | - | - | - |

| Wyszczególnienie | Rezerwy na niewykorzystane urlopy | Rezerwy na nagrody jubileuszowe | Pozostałe | Razem |
|------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------|------------|
| | tys. Zł | | | |
| Stan na 1 stycznia 2018 | 161 | 38 | - | 199 |
| utworzenie rezerwy w ciągu roku | - | - | - | - |
| rozwiązanie rezerwy w ciągu roku | - | - | - | - |
| wykorzystanie rezerwy w ciągu roku | - | 26 | - | 26 |
| Stan na 30 czerwca 2018 | 161 | 12 | - | 173 |
| rezerwy do 1 roku | 161 | 12 | - | 173 |
| rezerwy powyżej roku | - | - | - | - |

Nota 18

Zobowiązania warunkowe i inne zobowiązania

Zobowiązania warunkowe i inne zobowiązania nie wystąpiły w Grupie w 2019 i 2018 roku, z wyjątkiem zabezpieczeń umów leasingowych w postaci weksli in blanco.

| Jednostka | Wierzyciel | Tytułem | Rodzaj zabezpieczenie | Wartość zabezpieczenia |
|------------------|------------------------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| PBS Finanse S.A. | Europejski Fundusz Leasingowy S.A. | umowa leasingowa | weksel in blanco | 80 |
| | Mikrotech S.A. | umowa leasingowa | weksel in blanco | 7 |
| | Mikrotech S.A. | umowa leasingowa | weksel in blanco | 2 |
| Duet Sp. z o.o. | RCI Leasing Polska Sp. z o.o. | umowa leasingowa | weksel in blanco | 35 |
| | RCI Leasing Polska Sp. z o.o. | umowa leasingowa | weksel in blanco | 33 |
| | RCI Leasing Polska Sp. z o.o. | umowa leasingowa | weksel in blanco | 21 |

Nota 19

Sprawy sądowe

W I półroczu 2019 roku Spółka dominująca nie była stroną w znaczących postępowaniach sądowych.

Nota 20

Rozliczenia podatkowe

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności podlegające regulacjom mogą być przedmiotem kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania kar i sankcji. Kontrole organów podatkowych przeprowadzone w okresie sprawozdawczym nie wykazały żadnych różnic. Na dzień 30.06.2019r. nie było niezakończonych kontroli podatkowych.

Nota 21

Świadczenia pracownicze

Świadczenia pracownicze - struktura zatrudnienia

Zatrudnienie w Grupie w I półroczu 2019 i 2018 roku przedstawiało się następująco:

| Wyszczególnienie | Stanowiska robotnicze | Stanowiska nierobotnicze | Zwolnieni | Przyjęci |
|-------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------|-----------|
| PBS Finanse S.A. | | | | |
| 31.12.2018 | - | 30 | 17 | 11 |
| 30.06.2019 | - | 25 | 8 | 3 |
| Duet Sp. z o.o. | | | | |
| 31.12.2018 | - | 8 | - | 1 |
| 30.06.2019 | - | 7 | 1 | - |
| Razem | | | | |
| 31.12.2018 | - | 38 | 17 | 12 |
| 30.06.2019 | - | 32 | 9 | 3 |

W okresie sprawozdawczym i porównawczym Grupa ponosiła następujące koszty zatrudnienia:

| Wyszczególnienie | Wynagrodzenia | | | Składki na ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia pracownicze | | | Razem | | |
|------------------|---------------|-------------|-------------|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 30.06. 2019 | 31.12. 2018 | 30.06. 2018 | 30.06. 2019 | 31.12. 2018 | 30.06. 2018 | 30.06. 2019 | 31.12. 2018 | 30.06. 2018 |
| | tys. zł | | | | | | | | |
| PBS Finanse S.A. | 950 | 2 489 | 983 | 179 | 468 | 213 | 1 129 | 2 957 | 1 196 |
| Duet Sp. z o.o. | 218 | 436 | 173 | 36 | 58 | 28 | 254 | 494 | 201 |
| Newco Sp. z o.o. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia

Jednostki Grupy wypłacają pracownikom przechodzącym na emerytury kwoty odpraw emerytalnych w wysokości uzależnionej od stażu pracy. W I półroczu 2019r. wypłacono odprawy po okresie zatrudnienia w kwocie 77 tys. zł.

Nota 22

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych prezentowany jest w bilansie w wartości netto. Wartość Funduszu na dzień 30 czerwca 2019 roku wynosi 148 tys. zł, 30 czerwca 2018 roku wynosiła 156 tys. zł na 31 grudnia 2018 wynosiła 164 tys. zł.

Nota 23

Instrumenty finansowe

Zgodnie z par. 93 lit. b) – h) MSSF 13 Grupa ujawnia informacje odnośnie każdej klasy aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej. Aktywa i zobowiązania finansowe Grupy wyceniane są w wartości godziwej na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

Wartość bilansowa środków pieniężnych, należności i pozostałych zobowiązań krótkoterminowych zbliżona jest do ich wartości nominalnej ze względu na krótki okres zapadalności tych instrumentów finansowych. W przypadku należności i zobowiązań, dla których koszt pieniądza w czasie jest znaczący- ich wartość bilansowa jest określana według zamortyzowanego kosztu, przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej. Wartość kredytów, dla których odsetki liczone są według zmiennych stóp procentowych zbliżona jest do wartości bilansowej.

Za wartość bilansową należności oraz zobowiązań z tytułu dostaw i usług uznaje się ich wartość bieżącą ustaloną z uwzględnieniem efektu dyskonta w przypadku, gdy terminy płatności przekraczają okres roku.

Za wartość godziwą aktywów finansowych długoterminowych notowanych na giełdzie uznaje się wartość ustaloną przy zastosowaniu kursu giełdowego z dnia bilansowego.

Za wartość godziwą kredytów i pożyczek uznaje się ich wartość bilansową z uwagi na fakt, iż oprocentowanie tych instrumentów jest oparte na rynkowych zmiennych stopach procentowych. W przypadku zobowiązań z tytułu leasingu przyjmuje się, że wartość godziwa odpowiada zdyskontowanemu przepływowi pieniężnym oszacowanym według wewnętrznych stóp zwrotu.

Na dzień 30 czerwca 2019 roku jak również w okresach porównawczych Grupa nie stosowała instrumentów pochodnych ani instrumentów zabezpieczających.

| Wyszczególnienie | Wartość bilansowa | | | Wartość godziwa | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 30.06.2019 tys. zł | 31.12.2018 tys. zł | 30.06.2018 tys. zł | 30.06.2019 tys. zł | 31.12.2018 tys. zł | 30.06.2018 tys. zł |
| Aktywa finansowe | | | | | | |
| Środki pieniężne | 2 031 | 2 855 | 3 146 | 2 031 | 2 855 | 3 146 |
| Należności długoterminowe | 29 | 46 | 55 | 29 | 46 | 55 |
| Należności z tytułu dostaw i usług | 1 230 | 1 097 | 1 889 | 1 230 | 1 097 | 1 889 |
| Pozostałe należności | 910 | 890 | 1 008 | 910 | 890 | 1 008 |
| Inwestycje – nieruchomości | 3 099 | 3 099 | 2 583 | 3 099 | 3 099 | 2 583 |
| Aktywa finansowe krótkoterminowe | 1 922 | 1 735 | 2 478 | 1 922 | 1 735 | 2 478 |
| Zobowiązania finansowe | | | | | | |
| Inne zobowiązania długoterminowe | 1 466 | 1 469 | 1 494 | 1 466 | 1 469 | 1 494 |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług | 76 | 74 | 91 | 76 | 74 | 91 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i umów dzierżawy z opcją zakupu | 102 | 68 | 91 | 102 | 68 | 91 |
| Kredyty i pożyczki oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej (w tym kredyt w rachunku bieżącym) | 115 | 162 | 205 | 115 | 162 | 205 |

Hierarchia wartości godziwej na 30 czerwca 2019r. – Grupa kapitałowa

| Wyszczególnienie (w tys. zł) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|---|----------|----------|----------|-------|
| Aktywa finansowe krótkoterminowe- akcje | 1 688 | - | - | 1 688 |

W okresach porównawczych papiery wartościowe – obligacje wyceniane były według wartości godziwej. Od 01.01.2019r. Spółka zmieniła metodę wyceny z wartości godziwej na wycenę według zamortyzowanego kosztu.

Hierarchia wartości godziwej na 31 grudnia 2018r. – Grupa Kapitałowa

| Wyszczególnienie (w tys. zł) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|--|----------|----------|----------|-------|
| Aktywa finansowe krótkoterminowe- akcje | 1 735 | - | - | 1 735 |
| Inwestycje utrzymywane do terminu wykupu – obligacje | 9 509 | - | - | 9 509 |

Hierarchia wartości godziwej na 30 czerwca 2018r. – Grupa kapitałowa

| Wyszczególnienie (w tys. zł) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|--|----------|----------|----------|--------|
| Aktywa finansowe długoterminowe | - | 2 583 | - | 2 583 |
| Aktywa finansowe krótkoterminowe- akcje | 2 478 | - | - | 2 478 |
| Inwestycje utrzymywane do terminu wykupu – obligacje | 10 959 | - | - | 10 959 |

Zabezpieczenia

Grupa nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Nota 24

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Wszystkie transakcje i kontrakty zawarte przez spółki z Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A. z podmiotami powiązanymi są transakcjami typowymi i rutynowymi zawieranymi w ramach Grupy Kapitałowej, a ich charakter i warunki wynikają z bieżącej działalności operacyjnej i nie odbiegają od warunków rynkowych.

Spółka zależna Duet Sp. z o.o. dzierżawi od Emitenta pomieszczenia biurowe. Do transakcji w jednostkach powiązanych zaliczyć należy również odsetki od pożyczki udzielonej przez PBS Finanse S.A. dla „DUET” Spółka z o.o.

W I półroczu 2019r. łączna wartość transakcji z podmiotami powiązanymi wynosiła 12 tys. zł. Transakcje zawierane były po cenach rynkowych.

Wartość transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi na dzień 30.06.2018r. oraz okresach porównywalnych przedstawia poniższa tabela:

| Wyszczególnienie | Duet Sp. z o.o. | | | Newco Sp. z o.o. | | | Razem | | |
|---------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30.06. 2019 | 31.12. 2018 | 30.06. 2018 | 30.06. 2019 | 31.12. 2018 | 30.06. 2018 | 30.06. 2019 | 31.12. 2018 | 30.06. 2018 |
| Przychody, w tym: | 50 | 90 | 42 | - | - | - | 50 | 90 | 42 |
| odsetki od pożyczki | 38 | 70 | 33 | - | - | - | 38 | 70 | 33 |
| Koszty, w tym: | 50 | 95 | 42 | - | - | - | 50 | 95 | 42 |
| odsetki od pożyczki | 38 | 70 | 33 | - | - | - | 38 | 70 | 33 |

Wartość transakcji z jednostkami powiązanymi (PBS Bank) nieobjętymi konsolidacją na 30.06.2019r. wynosiła:

| | |
|--|-------------|
| - przychody: | 995 tys. zł |
| z tytułu pośrednictwa finansowego | 808 tys. zł |
| z tytułu wynajmu lokali | 45 tys. zł |
| z tytułu odsetek od obligacji | 142 tys. zł |
| - koszty: | 258 tys. zł |
| z tytułu usług świadczonych przez PBS Bank | 47 tys. zł |

Wartość transakcji z jednostkami powiązanymi (PBS Bank) nieobjętymi konsolidacją na 31.12.2018r. wynosiła:

| | |
|--|---------------|
| - przychody: | 2 932 tys. zł |
| z tytułu pośrednictwa finansowego | 2 574 tys. zł |
| z tytułu wynajmu lokali | 70 tys. zł |
| z tytułu odsetek od obligacji | 288 tys. zł |
| - koszty: | 258 tys. zł |
| z tytułu usług świadczonych przez PBS Bank | 168 tys. zł |
| z tytułu odsetek od kredytu | 90 tys. zł |

Spółka PBS Finanse S.A. do 30 czerwca 2018 roku udzieliła również łącznie pożyczki w kwocie 1 902 tys. zł wraz z odsetkami dla Duet Sp. z o.o. na warunkach ogólnych nie odbiegających od przyjętych na rynku.

Wartość transakcji z jednostkami powiązаныmi (PBS Bank) nie objętymi konsolidacją na 30.06.2018r. wynosiła:

| | |
|--|---------------|
| - przychody: | 1 621 tys. zł |
| z tytułu pośrednictwa kredytowego | 1 444 tys. zł |
| z tytułu wynajmu lokali | 36 tys. zł |
| z tytułu odsetek od lokat i obligacji | 141 tys. zł |
| - koszty: | 86 tys. zł |
| z tytułu usług świadczonych przez PBS Bank | 86 tys. zł |

Należności i zobowiązania wobec jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług oraz udzielonych i zaciągniętych pożyczek według stanu na dzień 30.06.2019r., 31.12.2018r. oraz 30.06.2018r.

| Wyszczególnienie | Duet Sp. z o.o. | | | Newco Sp. z o.o. | | | Razem | | |
|----------------------|-----------------|------------|------------|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
| Należności, w tym: | 2 168 | 2 020 | 1 902 | - | - | - | 2 168 | 2 020 | 1 902 |
| pożyczki | 2 168 | 2 020 | 1 902 | - | - | - | 2 168 | 2 020 | 1 902 |
| Zobowiązania, w tym: | 2 168 | 2 020 | 1 902 | - | - | - | 2 168 | 2 020 | 1 902 |
| pożyczki | 2 168 | 2 020 | 1 902 | - | - | - | 2 168 | 2 020 | 1 902 |

Spółka PBS Finanse S.A. do 30 czerwca 2019 roku udzieliła łącznie pożyczki w kwocie 2 168 tys. zł dla Duet Sp. z o.o. na warunkach ogólnych nieodbiegających od przyjętych na rynku.

Zgodnie z MSSF 9 przeprowadzona analiza modelu oczekiwanych strat kredytowych od momentu ujęcia pożyczki w księgach nie wykazała wzrostu ryzyka kredytowego na podstawie przewidywanych 12 miesięcy, w związku z czym Spółka nie tworzyła odpisów na oczekiwane straty kredytowe związane z powyższą pożyczką.

Wartość należności i zobowiązań wobec jednostki powiązanej (PBS Bank) nie objętej konsolidacją na 30.06.2019r. wynosi: PBS Finanse S.A.

| | |
|--------------|-------------|
| Należności | 247 tys. zł |
| Zobowiązania | 6 tys. zł |

Wartość należności i zobowiązań wobec jednostki powiązanej (PBS Bank) nie objętej konsolidacją na 31.12.2018r. wynosi:

| | |
|----------------|---------------|
| Należności | 194 tys. zł |
| Zobowiązania : | 1 564 tys. zł |
| - kredyt | 1 556 tys. zł |
| - pozostałe | 8 tys. zł |

Wartość należności i zobowiązań wobec jednostki powiązanej (PBS Bank) nie objętej konsolidacją na 30.06.2018r. wynosi: PBS Finanse S.A.

| | |
|--------------|-------------|
| Należności | 461 tys. zł |
| Zobowiązania | 12 tys. zł |
| w tym kredyt | 0 tys. zł |

1) Jednostka dominująca wobec Grupy

Jednostką dominującą wobec Grupy jest PBS Finanse S.A.

Wartościowe zestawienie transakcji w Grupie pokazuje powyższa tabela.

2) Wspólne przedsięwzięcia, w których jednostka dominująca jest współnikiem

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca wspólne przedsięwzięcia, w których jednostka dominująca była współnikiem.

3) Warunki transakcji z podmiotami powiązаныmi

Wszystkie transakcje i kontrakty zawarte przez spółki Grupy z podmiotami powiązаныmi są transakcjami typowymi i rutynowymi zawierаныmi w ramach Grupy Kapitałowej, a ich charakter i warunki wynikają z bieżącej działalności operacyjnej i nie odbiegają od warunków rynkowych.

4) Pożyczki udzielone Członkom Zarządu

Jednostka dominująca nie udzielała żadnych pożyczek Członkom Zarządu Spółki dominującej, jak i Członkom Zarządu pozostałych spółek Grupy. Ponadto Spółki w okresie sprawozdawczym nie udzielały pożyczek żadnemu z Członków Zarządów Spółek wchodzących w skład Grupy.

5) Inne transakcje z udziałem Członków Zarządu

W okresie sprawozdawczym nie występowały inne transakcje z udziałem Członków Zarządu.

6) Wynagrodzenie wyższej kadry kierowniczej

Wynagrodzenie wypłacone w I półroczu 2019 roku poszczególnym osobom zarządzającym Spółką wynosiło odpowiednio:

| Imię i nazwisko | Funkcja | Kwota wynagrodzenia w tys. zł |
|-----------------------|---------------------------------------|-------------------------------|
| Dariusz Blicharz | Prezes Zarządu | 90 |
| Cecylia Potera | Główna Księgowa | 56 |
| Grażyna Karaczkowska | Przewodniczący Rady Nadzorczej | 15 |
| Agnieszka Trebenda | Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej | 8 |
| Agnieszka Kondyjowska | Członek Rady Nadzorczej | 8 |
| Łukasz Birkowski | Członek Rady Nadzorczej | 8 |
| Barbara Wais | Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej | 8 |

Poza powyższymi kwotami osoby zarządzające nie otrzymały innych świadczeń finansowych z tej Spółki.

Wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących w Spółkach Grupy Kapitałowej wynosiło odpowiednio:

| Imię i nazwisko | Funkcja | Kwota wynagrodzenia w tys. zł |
|-----------------|----------------|-------------------------------|
| Janusz Pasierb | Prezes Zarządu | 47 |

Poza powyższymi kwotami osoby zarządzające nie otrzymały innych świadczeń finansowych z tej Spółki.

Spółka nie stosuje polityki wynagrodzeń. Wynagrodzenie członków rady nadzorczej jest ustalone przez walne zgromadzenie, które nie kieruje się żadnymi z góry ustalonymi kryteriami. Wynagrodzenie pozostałych menedżerów ustalane jest indywidualnie, przy uwzględnieniu kwalifikacji, doświadczenia oraz wyników pracy.

7. Dane finansowe spółki dominującej PBS Finance S.A.

7.1. Sprawozdanie z sytuacji finansowej spółki dominującej – aktywa i pasywa

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Nr noty | Stan na 30.06.2019 | Stan na 31.03.2019 | Stan na 31.12.2018 | Stan na 30.06.2018 po korekcie | Stan na 30.06.2018 | |
|---|---------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|--|
| AKTYWA | | tys. zł | | | | | |
| I. Aktywa trwałe | | 14 925 | 15 086 | 12 927 | 14 912 | 13 403 | |
| 1. Wartości niematerialne i prawne | 4 | - | - | - | - | - | |
| 2. Rzeczowe aktywa trwałe | 5 | 326 | 456 | 516 | 613 | 686 | |
| 3. Należności długoterminowe | | 29 | 29 | 46 | 55 | 55 | |
| 4. Inwestycje długoterminowe | | 14 232 | 14 103 | 11 270 | 13 384 | 11 802 | |
| 4.1. Nieruchomości | 6 | 1 761 | 1 761 | 1 761 | 2 337 | 755 | |
| 4.2. Długoterminowe aktywa finansowe | 7.3 | 12 471 | 12 342 | 9 509 | 11 047 | 11 047 | |
| 5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | | 338 | 498 | 1 095 | 338 | 860 | |
| 5.1. Aktywa z tytułu odroczonego pod. dochodowego | 16 | 338 | 498 | 1 095 | 338 | 860 | |
| 5.2. Inne rozliczenia międzyokresowe | | - | - | - | - | - | |
| II. Aktywa obrotowe | | 6 121 | 6 615 | 6 790 | 6 121 | 7 958 | |
| 1. Zapasy | 9 | - | - | - | - | - | |
| 2. Należności krótkoterminowe | 10 | 256 | 209 | 176 | 435 | 435 | |
| 3. Inwestycje krótkoterminowe | | 5 833 | 6 356 | 6 581 | 7 481 | 7 481 | |
| 3.1. Krótkoterminowe aktywa finansowe | | 5 833 | 6 356 | 6 581 | 7 481 | 7 481 | |
| a) w jednostkach powiązanych | | 2 123 | 2 149 | 2 020 | 1 903 | 1 903 | |
| b) w pozostałych jednostkach | 6 | 1 688 | 1 675 | 1 735 | 2 478 | 2 478 | |
| c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 13 | 2 022 | 2 532 | 2 826 | 3 100 | 3 100 | |
| 4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 12 | 32 | 50 | 33 | 42 | 42 | |
| Aktywa razem | | 21 046 | 21 701 | 19 717 | 22 870 | 21 361 | |

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Nr noty | Stan na 31.12.2018 | Stan na 01.01.2019 |
|---|---------|--------------------|--------------------|
| AKTYWA | | | |
| I. Aktywa trwałe | | 12 927 | 15 085 |
| 1. Wartości niematerialne i prawne | 4 | - | - |
| 2. Rzeczowe aktywa trwałe | 5 | 516 | 516 |
| 3. Należności długoterminowe | | 46 | 46 |
| 4. Inwestycje długoterminowe | | 11 270 | 14 118 |
| 4.1. Nieruchomości | 6 | 1 761 | 1 761 |
| 4.2. Długoterminowe aktywa finansowe | 7.3 | 9 509 | 12 357 |
| 5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | | 1 095 | 405 |
| 5.1. Aktywa z tytułu odroczonego pod. dochodowego | 16 | 1 095 | 405 |
| 5.2. Inne rozliczenia międzyokresowe | | - | - |
| II. Aktywa obrotowe | | 6 790 | 6 790 |
| 1. Zapasy | 9 | - | - |
| 2. Należności krótkoterminowe | 10 | 176 | 176 |
| 3. Inwestycje krótkoterminowe | | 6 581 | 6 581 |
| 3.1. Krótkoterminowe aktywa finansowe | | 6 581 | 6 581 |
| a) w jednostkach powiązanych | | 2 020 | 2 020 |
| b) w pozostałych jednostkach | 6 | 1 735 | 1 735 |
| c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 13 | 2 826 | 2 826 |
| 4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 12 | 33 | 33 |
| Aktywa razem | | 19 717 | 21 875 |

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Nr noty | Stan na 30.06.2019 | Stan na 31.03.2019 | Stan na 31.12.2018 | Stan na 30.06.2018 po korekcie | Stan na 30.06.2018 |
|--|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| PASYWA | | | | | | |
| tys. zł | | | | | | |
| I. Kapitał własny | | 19 994 | 20 621 | 18 687 | 21 734 | 20 558 |
| 1. Kapitał zakładowy | | 29 266 | 29 266 | 29 266 | 29 266 | 29 266 |
| 2. Kapitał zapasowy | | 1 817 | 1 817 | 1 817 | 1 817 | 1 817 |
| 3. Kapitał z aktualizacji wyceny | | -780 | -621 | -2 938 | -1 810 | -1 811 |
| 4. Pozostałe kapitały rezerwowe | | 582 | 582 | 582 | 582 | 582 |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | -10 040 | -10 040 | -7 983 | -7 983 | -9 074 |
| 6. Zysk (strata) netto | | -851 | -383 | -2 057 | -131 | -222 |
| II. Kapitały mniejszości | | - | - | - | - | - |
| III. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem | 14 | 1 052 | 1 080 | 1 030 | 1 137 | 803 |
| 1. Rezerwy na zobowiązania | | 430 | 478 | 496 | 585 | 251 |
| 1.1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | 319 | 307 | 307 | 412 | 78 |
| 1.2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne | 14.5 | 111 | 171 | 189 | 173 | 173 |
| 2. Zobowiązania długoterminowe | 14.1 | 49 | 55 | 1 | 12 | 12 |
| 3. Zobowiązania krótkoterminowe, tym: | 14.3 | 573 | 547 | 533 | 540 | 540 |
| 3.1. Fundusze specjalne | 20.2 | 149 | 160 | 164 | 156 | 156 |
| 4. Rozliczenia międzyokresowe | | - | - | - | - | - |
| Pasywa razem | | 21 046 | 21 701 | 19 717 | 22 870 | 21 361 |

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Nr noty | Stan na 31.12.2018 | Stan na 01.01.2019 |
|--|-------------|--------------------|--------------------|
| PASYWA | | | |
| I. Kapitał własny | | 18 687 | 20 845 |
| 1. Kapitał zakładowy | 14.1 | 29 266 | 29 266 |
| 2. Kapitał zapasowy | 14.2 | 1 817 | 1 817 |
| 3. Kapitał z aktualizacji wyceny | 14.2 | -2 938 | -780 |
| 4. Pozostałe kapitały rezerwowe | 14.2 | 582 | 582 |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | -7 983 | -7 983 |
| 6. Zysk (strata) netto | | -2 057 | -2 057 |
| II. Kapitały mniejszości | | - | - |
| III. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem | | 1 030 | 1 030 |
| 1. Rezerwy na zobowiązania | | 496 | 496 |
| 1.1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 16 | 307 | 307 |
| 1.2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne | 17.5 | 189 | 189 |
| 2. Zobowiązania długoterminowe | 17.1 | 1 | 1 |
| 3. Zobowiązania krótkoterminowe, tym: | 17.3 | 533 | 533 |
| 3.1. Fundusze specjalne | 20.2 | 164 | 164 |
| 4. Rozliczenia międzyokresowe | 17.4 | - | - |
| Pasywa razem | | 19 717 | 21 875 |

| WYSZCZEGÓLNIENIE (w tys. zł) | Stan na 30.06.2019 | Stan na 31.03.2019 | Stan na 31.12.2018 | Stan na 30.06.2018 po korekcie | Stan na 30.06.2018 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| Wartość księgowa | 19 994 | 20 621 | 18 687 | 21 734 | 20 558 |
| Liczba akcji (w szt.) | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 1,91 | 1,97 | 1,79 | 2,08 | 1,97 |

7.2. Rachunek zysków i strat spółki dominującej (w tys. zł)

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Nr noty | 01.04.2019 do 30.06.2019 | 01.04.2018 do 30.06.2018 | 01.01.2019 do 30.06.2019 | 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|--|------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym: | 1.1 | 375 | 813 | 949 | 1 581 |
| I. Przychody netto ze sprzedaży produktów | | 375 | 813 | 949 | 1 581 |
| II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | | - | - | - | - |
| B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym: | 1.6 | 575 | 722 | 1 244 | 1 394 |
| I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów | | 575 | 722 | 1 244 | 1 394 |
| II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów | | - | - | - | - |
| C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży | | -200 | 91 | -295 | 187 |
| D. Koszty sprzedaży | | - | - | - | - |
| E. Koszty ogólnego zarządu | | 473 | 353 | 849 | 781 |
| F. Zysk (strata) ze sprzedaży | | -673 | -262 | -1 144 | -594 |
| G. Pozostałe przychody operacyjne | 1.2 | 0 | 6 | 53 | 38 |
| H. Pozostałe koszty operacyjne | 1.3 | 55 | - | 120 | - |
| I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej | | -728 | -256 | -1 211 | -556 |
| J. Przychody finansowe | 1.4 | 285 | 202 | 495 | 445 |
| K. Koszty finansowe | 1.5 | 0 | 251 | 57 | 279 |
| L. Zysk (strata) z działalności gospodarczej | | -443 | -305 | -773 | -390 |
| ł. Zysk (strata) brutto | | -443 | -305 | -773 | -390 |
| M. Podatek dochodowy | 2 | 25 | -110 | 78 | 169 |
| a) część bieżąca | | - | - | - | - |
| b) część odroczone | | 25 | -110 | 78 | 169 |
| N. (Zyski) straty mniejszości | | - | - | - | - |
| O. Zysk (strata) netto | | -468 | -415 | -851 | -221 |
| Zysk (strata) netto (zanalizowany) | | -468 | -415 | -851 | -221 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.) | | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 | 10 452 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) - podstawowy | | -0,044 | -0,039 | -0,081 | -0,021 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) - rozwodniony | | -0,044 | -0,039 | -0,081 | -0,021 |

| WYSZCZEGÓLNIENIE | 01.04.2018 do 30.06.2018 po korekcie | 01.01.2018 do 30.06.2018 po korekcie |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym: | 813 | 1 581 |
| I. Przychody netto ze sprzedaży produktów | 813 | 1 581 |
| II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | - | - |
| B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym: | 717 | 1 384 |
| I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów | 717 | 1 384 |
| II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów | - | - |
| C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży | 96 | 197 |

| | | |
|--|-------------|-------------|
| D. Koszty sprzedaży | | - |
| E. Koszty ogólnego zarządu | 353 | 781 |
| F. Zysk (strata) ze sprzedaży | -257 | -584 |
| G. Pozostałe przychody operacyjne | 6 | 38 |
| H. Pozostałe koszty operacyjne | - | - |
| I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej | -251 | -546 |
| J. Przychody finansowe | 202 | 445 |
| K. Koszty finansowe | 251 | 279 |
| L. Zysk (strata) z działalności gospodarczej | -300 | -380 |
| Ł. Zysk (strata) brutto | -300 | -380 |
| M. Podatek dochodowy | | -243 |
| a) część bieżąca | | - |
| b) część odroczone | 57 | -243 |
| N. (Zyski) straty mniejszości | | - |
| O. Zysk (strata) netto | -357 | -137 |
| Zysk (strata) netto (zanalizowany) | -357 | -137 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.) | 10 452 000 | 10 452 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) - podstawowy | -0,034 | -0,013 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) - rozwodniony | -0,034 | -0,013 |

7.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów spółki dominującej (w tys. zł)

| WYSZCZEGÓLNIENIE | 01.04.2019 do 30.06.2019 | 01.04.2018 do 30.06.2018 | 01.01.2019 do 30.06.2019 | 01.01.2018 do 30.06.2018 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| A. Wynik netto | -468 | -415 | -851 | -221 |
| 1. Wycena instrumentów finansowych | 531 | -355 | 2 848 | 9 |
| 2. Podatek dochodowy dotyczący innych Całkowitych dochodów | - | 67 | - | -2 |
| Inne całkowite dochody (straty) netto | 531 | -288 | 2 848 | 7 |
| B. Całkowite dochody (straty) razem, przypisane: | 63 | -509 | -1 997 | -214 |
| 1. Akcjonariuszom jednostki dominującej | 63 | -509 | 1 997 | -241 |
| 2. Udziałowcom mniejszościowym | - | - | - | - |

| WYSZCZEGÓLNIENIE | 01.04.2018 do 30.06.2018 po korekcie | 01.01.2018 do 30.06.2018 po korekcie |
|---|---|---|
| A. Wynik netto | -357 | -137 |
| 1. Wycena instrumentów finansowych | 355 | 9 |
| 2. Podatek dochodowy dotyczący innych Całkowitych dochodów | -67 | -2 |
| Inne całkowite dochody (straty) netto | 288 | 7 |
| B. Całkowite dochody (straty) razem, przypisane: | -69 | -130 |
| 1. Akcjonariuszom jednostki dominującej | -69 | -130 |
| 2. Udziałowcom mniejszościowym | - | - |

7.4. Sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych spółki dominującej (w tys. zł)

| WYSZCZEGÓLNIENIE | 01.04.2019 do 30.06.2019 | 01.04.2018 do 30.06.2018 | 01.01.2019 do 30.06.2019 | 01.01.2018 do 30.06.2018 | Stan na 31.12.2018r. |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| I. Kapitał własny na początek okresu (BO) | 20 621 | 21 262 | 18 687 | 20 772 | 21 864 |
| 1. Kapitał zakładowy na początek okresu | 29 266 | 29 266 | 29 266 | 29 266 | 29 266 |
| 1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu | 29 266 | 29 266 | 29 266 | 29 266 | 29 266 |
| 2. Kapitał zapasowy na początek okresu | 1 817 | 1 816 | 1 817 | 1 817 | 1 817 |
| 2.1. Kapitał zapasowy na koniec okresu | 1 817 | 1 816 | 1 817 | 1 817 | 1 817 |
| 3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu | -621 | -1 523 | -2 938 | -1 817 | -1 818 |
| 3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny | - | 295 | -2 158 | 7 | -1 120 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | 295 | - | 7 | - |
| - wycena inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych-obligacji | - | 295 | - | 7 | - |
| - sprzedaż obligacji | - | - | - | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | -159 | - | -2 158 | - | -1 120 |
| -zbycia środków trwałych | - | - | - | - | - |
| - zbycie obligacji | - | - | - | - | - |
| - aktualizacja wart. aktywów finansowych – obligacji | -159 | - | -2 158 | - | -1 120 |
| 3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu | -780 | -1 810 | -780 | -1 810 | -2 938 |
| 4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu | 582 | 582 | 582 | 582 | 582 |
| 4.1. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu | 582 | 582 | 582 | 582 | 582 |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | -10 423 | -4 183 | -7 983 | -4 183 | -9 074 |
| 5.1. Strata z lat ubiegłych na początek okresu | -10423 | -4 183 | -7 983 | -4 183 | -9 074 |
| a) Korekty błędów podstawowych | - | - | - | - | 1 091 |
| 5.2.Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych | -10 423 | -4 891 | -7 983 | -4 891 | -7 983 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - | - | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | 194 | -2 057 | - | - |
| -wycena nieruchomości | - | - | -2 057 | - | - |
| - pokrycie straty z lat ubiegłych z zysku poprzedniego Kwartału | - | 194 | - | - | - |
| 5.3. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | - | -8 880 | -10 040 | -9 074 | -7 983 |
| 5.4. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | -10 423 | -8 800 | -10 040 | -9 074 | -7 983 |
| 6. Wynik netto | -468 | -415 | -851 | -221 | -2 057 |
| a) zysk netto | - | - | - | - | - |
| b) strata netto | -468 | -415 | -851 | -221 | -2 057 |
| II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 19 994 | 20 558 | 19 994 | 20 558 | 18 687 |
| III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 19 994 | 20 558 | 19 994 | 20 558 | 18 687 |

| WYSZCZEGÓLNIENIE | 01.01.2018 do 30.06.2018 po korekcie |
|--|--|
| I. Kapitał własny na początek okresu (BO) | 21 864 |
| 1. Kapitał zakładowy na początek okresu | 29 266 |
| 1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu | 29 266 |
| 2. Kapitał zapasowy na początek okresu | 1 817 |
| 2.1. Zmiany kapitału zapasowego | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - |
| - z podziału zysku | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - |
| -pokrycia straty | - |
| 2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu | 1 817 |

| | |
|---|---------------|
| 3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu | -1 817 |
| 3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny | 7 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 7 |
| - wycena inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych - obligacje | 7 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - |
| -zbycia środków trwałych | - |
| - zbycie obligacji | - |
| - wycena inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych- obligacje | - |
| -skutki połączenia Spółek | - |
| 3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu | -1 810 |
| 4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu | 582 |
| 4.1. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu | 582 |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | -4 183 |
| 5.1. Zysk/ Strata z lat ubiegłych na początek okresu | -4 183 |
| a) zysk/strata z poprzedniego kwartału | - |
| 5.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych | -4 183 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | -3 800 |
| - wycena nieruchomości | -3 800 |
| - przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - |
| -ujemny kapitał mniejszości z lat poprzednich | - |
| - pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału z aktualizacji – | - |
| - pokrycie z kapitału zapasowego oraz korekty konsolidacyjne | - |
| 5.3. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | -7 983 |
| 5.4. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | -7 983 |
| 6. Wynik netto | -137 |
| a) zysk netto | - |
| b) strata netto | -137 |
| II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 21 734 |
| III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 21 734 |

7.5. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych spółki dominującej (w tys. zł)

| WYSZCZEGÓLNIENIE | od 01.04.2019 | od 01.04.2018 | od 01.01.2019 | od 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | do 30.06.2019 | do 30.06.2018 | do 30.06.2019 | do 30.06.2018 |
| I. Zysk (strata) netto | -468 | -415 | -851 | -221 |
| II. Korekty razem | 244 | 53 | -167 | -425 |
| 1. Amortyzacja | 43 | 58 | 95 | 118 |
| 2. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych | - | - | - | - |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -197 | -250 | -289 | -366 |
| 4. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej | 69 | 9 | 114 | 2 |
| 5. Zmiana stanu rezerw | -48 | 42 | -66 | 29 |
| 6. Zmiana stanu zapasów | - | - | - | - |
| 7. Zmiana stanu należności | -46 | -149 | -62 | -112 |
| 8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów | 31 | 35 | 41 | -99 |
| 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 33 | 72 | 67 | -233 |
| 10. Inne korekty | -6 | 235 | -66 | 235 |
| A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) | -714 | -363 | -1 017 | -647 |
| I. Wpływy | 220 | 1 939 | 388 | 3 112 |

| | | | | |
|---|-------------|--------------|-------------|--------------|
| 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 17 | 3 | 80 | 44 |
| 2. Z aktywów finansowych | 203 | 1 936 | 308 | 3 068 |
| II. Wydatki | -2 | -150 | -113 | -214 |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | -2 | - | -3 | -14 |
| 2. Na aktywa finansowe | - | -150 | -110 | -200 |
| B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | 218 | 1 789 | 275 | 2 898 |
| I. Wpływy | - | - | - | - |
| 1. Kredyty i pożyczki | - | - | - | - |
| 2. Inne wpływy finansowe | - | - | - | - |
| II. Wydatki | -17 | -11 | -62 | -43 |
| 1. Spłaty kredytów i pożyczek | - | - | - | - |
| 2. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | -12 | -17 | -52 | -34 |
| 3. Odsetki | -5 | - | -10 | -4 |
| 4. Inne wydatki finansowe | - | 6 | - | -5 |
| C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -17 | -11 | -62 | -43 |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III) | -510 | 1 415 | -804 | 2 208 |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | -510 | 1 415 | -804 | 2 208 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 2 532 | 1 685 | 2 826 | 892 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym: | 2 022 | 3 100 | 2 022 | 3 100 |
| -o ograniczonej możliwości dysponowania | - | - | - | - |

Pozycja „Inne korekty” dotyczące przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej dotyczy aktualizacji wartości inwestycji tj. akcji spółek notowanych na GPW przeznaczonych do obrotu, które wyceniane są według wartości godziwej (kursu giełdowego) przez wynik finansowy.

Wartość aktualizacji inwestycji na 30.06.2019r. wynosi: -66 tys. zł, na 30.06.2018r.: 235 tys. zł.

| WYSZCZEGÓLNIENIE | 01.01.2018 do 30.06.2018 po korekcie |
|--|--|
| I. Zysk (strata) netto | -137 |
| II. Korekty razem | -510 |
| 1. Zyski (straty) mniejszości | - |
| 2. Amortyzacja | 108 |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -366 |
| 4. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej | 2 |
| 5. Zmiana stanu rezerw | -38 |
| 6. Zmiana stanu zapasów | - |
| 7. Zmiana stanu należności | -112 |
| 9. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów | -99 |
| 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -240 |
| 10. Inne korekty | 235 |
| A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) | -647 |
| I. Wpływy | 3 112 |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 44 |
| 2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | - |
| 3. Z aktywów finansowych | 3 068 |

| | |
|---|--------------|
| II. Wydatki | -214 |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | -14 |
| 2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | |
| 3. Na aktywa finansowe, w tym: | -200 |
| a) w jednostkach powiązanych | -200 |
| b) w pozostałych jednostkach | - |
| B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | 2 898 |
| I. Wpływy | - |
| 1. Kredyty i pożyczki | - |
| 2. Inne wpływy finansowe | - |
| II. Wydatki | -43 |
| 1. Kredyty i pożyczki | - |
| 2. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | -34 |
| 3. Odsetki | -4 |
| 4. Inne wydatki finansowe | -5 |
| C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -43 |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III) | 2 208 |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | 2 208 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 892 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym: | 3 100 |
| -o ograniczonej możliwości dysponowania | - |

O wszelkich ważnych wydarzeniach dotyczących Spółki zaistniałych w I półroczu 2019 roku Spółka informowała w raportach bieżących o numerach od 1/2019 do 8/2019.

8. Noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego PBS Finanse S.A.

Nota 1

Przychody ze sprzedaży

1) Przychody ze sprzedaży

| Wyszczególnienie | I półrocze 2019 | | I półrocze 2018 | |
|--------------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Sprzedaż produktów, w tym: | 949 | 100,0 | 1 581 | 100,0 |
| sprzedaż mięsa | - | - | - | - |
| sprzedaż usług | 140 | 14,8 | 137 | 8,7 |
| sprzedaż usług finansowych | 809 | 85,2 | 1 444 | 91,3 |
| Sprzedaż towarów i materiałów | - | - | - | - |
| Sprzedaż pozostała | - | - | - | - |
| Razem | 949 | 100,0 | 1 581 | 100,0 |

2) Pozostałe przychody operacyjne

| Wyszczególnienie | I półrocze 2019 | | I półrocze 2018 | |
|--|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Rozwiązanie odpisów na należności | 46 | 86,8 | - | - |
| Odszkodowania | - | - | - | - |
| Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych | - | - | 33 | 86,8 |
| Pozostałe | 7 | 13,2 | 5 | 13,2 |
| Razem | 53 | 100,0 | 38 | 100,0 |

8) Pozostałe koszty operacyjne

| Wyszczególnienie | I półrocze 2019 | | I półrocze 2018 | |
|--|-----------------|--------------|-----------------|----------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych | 117 | 97,5 | - | - |
| Pozostałe | 3 | 2,5 | - | - |
| Razem | 120 | 100,0 | - | - |

4) Przychody finansowe

| Wyszczególnienie | I półrocze 2019 | | I półrocze 2018 | |
|---------------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Odsetki bankowe, odsetki od obligacji | 378 | 76,4 | 445 | 100,0 |
| Zysk ze zbycia inwestycji | 3 | 0,6 | - | - |
| Aktualizacja wartości inwestycji | 114 | 23,0 | - | - |
| Dodatnie różnice kursowe | - | - | - | - |
| Razem | 495 | 100,0 | 445 | 100,0 |

5) Koszty finansowe

| Wyszczególnienie | I półrocze 2019 | | I półrocze 2018 | |
|---|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Odsetki od kredytów bankowych | - | - | - | - |
| Koszty finansowe z tytułu umów leasingu finansowego | 10 | 17,5 | 8 | 2,9 |
| Aktualizacja wartości inwestycji | 47 | 82,5 | 235 | 84,2 |
| Strata ze zbycia inwestycji | - | - | 36 | 12,9 |
| Razem | 57 | 100,0 | 279 | 100,0 |

6) Koszty według rodzaju

| Wyszczególnienie | I półrocze 2018 | | I półrocze 2017 | |
|--|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Amortyzacja | 95 | 4,5 | 118 | 5,4 |
| Zużycie materiałów i energii | 63 | 3,0 | 93 | 4,3 |
| Usługi obce | 700 | 33,4 | 685 | 31,5 |
| Podatki i opłaty | 74 | 3,5 | 56 | 2,6 |
| Wynagrodzenia | 949 | 45,4 | 982 | 45,1 |
| Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia | 179 | 8,6 | 213 | 9,8 |
| Pozostałe koszty rodzajowe | 33 | 1,6 | 28 | 1,3 |
| Razem koszty rodzajowe | 2 093 | 100,0 | 2 175 | 100,0 |
| Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych | - | - | - | - |
| Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki (wielkość ujemna) | - | - | - | - |
| Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna) | 849 | - | 781 | - |
| Koszty sprzedaży (wielkość ujemna) | - | - | - | - |
| Koszt wytworzenia sprzedanych produktów | 1 244 | - | 1 394 | - |

Nota 2

Podatek dochodowy

Wynik finansowy netto w kwocie -851 tys. zł wykazany przez Spółkę obejmuje stratę brutto w kwocie -773 tys. zł, która została powiększona o odroczony podatek dochodowy w kwocie 78 tys. zł.

Nota 3

Zysk przypadający na jedną akcję

Zysk przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku netto za okres, przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu.

Poniżej przedstawione zostały dane dotyczące zysku oraz akcji, które posłużyły do wyliczenia zysku na jedną akcję:

| Wyszczególnienie | Za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku | Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku |
|--|---|---|
| | tys. | tys. |
| Zysk/strata netto | -851 | -221 |
| Liczba akcji serii A | 77,5 | 77,5 |
| Liczba akcji serii B | 77,5 | 77,5 |
| Liczba akcji serii C | 155 | 155 |
| Liczba akcji serii D | 166 | 166 |
| Liczba akcji serii E | 3 450 | 3 450 |
| Liczba akcji serii F | 1 300 | 1 300 |
| Liczba akcji serii G | 5 266 | 5 266 |
| Razem liczba akcji | 10 452 | 10 452 |
| Średnia ważona liczba akcji | 10 452 | 10 452 |
| Zysk/Strata netto przypadająca na jedną akcję (w zł) | -0,08 | -0,021 |
| Zysk/Strata netto przypadająca na jedną akcję (w zł) wg średniej ilości akcji | -0,08 | -0,021 |

| Wyszczególnienie | Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku po korekcie |
|--|---|
| | tys. |
| Zysk/strata netto | -851 |
| Liczba akcji serii A | 77,5 |
| Liczba akcji serii B | 77,5 |
| Liczba akcji serii C | 155 |
| Liczba akcji serii D | 166 |
| Liczba akcji serii E | 3 450 |
| Liczba akcji serii F | 1 300 |
| Liczba akcji serii G | 5 266 |
| Razem liczba akcji | 10 452 |
| Średnia ważona liczba akcji | 10 452 |
| Zysk/Strata netto przypadająca na jedną akcję (w zł) | -0,08 |
| Zysk/Strata netto przypadająca na jedną akcję (w zł) wg średniej ilości akcji | -0,08 |

Nota 4

Wartości niematerialne i prawne

| Wyszczególnienie | Oprogramowanie komputerowe | | | Ogółem | | |
|--|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30.06. 2019 | 31.12. 2018 | 30.06. 2018 | 30.06. 2019 | 31.12. 2018 | 30.06. 2018 |
| Wartość netto na dzień 1 stycznia | - | - | - | - | - | - |
| Zwiększenia stanu | - | - | - | - | - | - |
| Likwidacja | - | - | - | - | - | - |
| Amortyzacja | - | - | - | - | - | - |
| Wartość netto na koniec okresu | - | - | - | - | - | - |
| Wartość brutto na koniec okresu | 50 | 50 | 50 | 50 | 50 | 50 |
| Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości | 50 | 50 | 50 | 50 | 50 | 50 |
| Wartość netto | - | - | - | - | - | - |

Nota 5

Rzeczowe aktywa trwałe

| Wyszczególnienie stan na 30 czerwca 2019 | Grunty | Budynki, lokale | Urządzenia techniczne i maszyny | Środki transportu | Inne środki trwałe | Środki trwałe w budowie | Ogółem |
|--|---------|-----------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|------------|
| | tys. zł | | | | | | |
| Wartość netto na dzień 1 stycznia 2019 roku | - | - | 97 | 71 | 348 | - | 516 |
| Zwiększenia stanu | - | - | 3 | 99 | - | - | 102 |
| - zakup | - | - | 3 | - | - | - | 3 |
| - leasing | - | - | - | 99 | - | - | 99 |
| - przyjęte z inwestycji | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmniejszenie stanu | - | - | 8 | 29 | 161 | - | 198 |
| - likwidacja | - | - | 8 | - | 161 | - | 169 |
| - sprzedaż | - | - | - | 29 | - | - | 29 |
| Odpis amortyzacyjny za rok obrotowy | - | - | 16 | 36 | 43 | - | 95 |
| Przyjęte do środków trwałych | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość netto na dzień 30 czerwca 2019 roku | - | - | 76 | 106 | 144 | - | 326 |
| Wartość brutto na dzień 30 czerwca 2019 roku | - | - | 519 | 295 | 693 | - | 1 507 |
| Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości | - | - | 443 | 189 | 549 | - | 1 181 |
| Wartość netto | - | - | 76 | 106 | 144 | - | 326 |

| Wyszczególnienie stan na 30 czerwca 2018 po korekcie | Grunty | Budynki, lokale | Urządzenia techniczne i maszyny | Środki transportu | Inne środki trwałe | Środki trwałe w budowie | Ogółem |
|--|---------|-----------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|------------|
| | tys. zł | | | | | | |
| Wartość netto na dzień 1 stycznia 2018 roku | - | - | 123 | 156 | 438 | - | 717 |
| Zwiększenia stanu | - | - | - | - | 13 | - | 13 |
| - zakup | - | - | - | - | - | - | - |
| - leasing | - | - | - | - | 13 | - | 13 |
| - przyjęte z inwestycji | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmniejszenie stanu | - | - | 1 | 9 | - | - | 10 |
| - likwidacja | - | - | - | - | - | - | - |
| - sprzedaż | - | - | 1 | 9 | - | - | 10 |
| Odpis amortyzacyjny za rok obrotowy | - | - | 17 | 38 | 52 | - | 107 |
| Przyjęte do środków trwałych | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość netto na dzień 30 czerwca 2018 roku | - | - | 105 | 109 | 399 | - | 613 |
| Wartość brutto na dzień 30 czerwca 2018 roku | - | - | 573 | 495 | 1145 | - | 2 216 |
| Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości | - | - | 468 | 387 | 746 | - | 1 601 |
| Wartość netto | - | - | 105 | 109 | 399 | - | 613 |

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A. oraz jednostkowe sprawozdanie finansowe PBS Finanse S.A. za I półrocze 2018 roku według MSR/MSSF

| Wyszczególnienie stan na 30 czerwca 2018 | Grunty | Budynki, lokale | Urządzenia techniczne i maszyny | Środki transportu | Inne środki trwałe | Środki trwałe w budowie | Ogółem |
|--|-----------|-----------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|------------|
| | tys. zł | | | | | | |
| Wartość netto na dzień 1 stycznia 2018 roku | 73 | - | 123 | 156 | 438 | - | 790 |
| Zwiększenia stanu | - | - | - | - | 13 | - | 13 |
| -zakup | - | - | - | - | - | - | - |
| -leasing - przyjęte z inwestycji | - | - | - | - | 13 | - | 13 |
| Zmniejszenia stanu | - | - | 1 | 9 | - | - | 10 |
| - likwidacja | - | - | - | - | - | - | - |
| - sprzedaż | - | - | 1 | 9 | - | - | 10 |
| Odpis amortyzacyjny za rok obrotowy | - | - | 17 | 38 | 52 | - | 107 |
| Przyjęte do środków trwałych | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość netto na dzień 30 czerwca 2018 roku | 73 | - | 105 | 109 | 399 | - | 686 |
| Wartość brutto na dzień 30 czerwca 2018 roku | 75 | - | 573 | 495 | 1145 | - | 2 289 |
| Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości | 2 | - | 468 | 387 | 746 | - | 1 530 |
| Wartość netto | 73 | - | 105 | 109 | 399 | - | 686 |

| Wyszczególnienie stan na 31 grudnia 2018 | Zaliczki na ŚT w budowie | Grunty | Budynki, lokale | Urządzenia techniczne i maszyny | Środki transportu | Inne środki trwałe | Środki trwałe w budowie | Ogółem |
|--|--------------------------|----------|-----------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|------------|
| | tys. zł | | | | | | | |
| Wartość netto na dzień 1 stycznia 2018 roku | - | - | - | 123 | 156 | 438 | - | 717 |
| Zwiększenia stanu | - | - | - | 9 | - | 17 | - | 26 |
| -zakup | - | - | - | 9 | - | 17 | - | 26 |
| -leasing | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmniejszenia stanu | - | - | - | - | 14 | 1 | - | 15 |
| -likwidacja | - | - | - | - | 14 | 1 | - | 15 |
| Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Odpis amortyzacyjny za rok obrotowy | - | - | - | 35 | 71 | 106 | - | 212 |
| Przyjęte do środków trwałych | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość netto na dzień 31 grudnia 2018 roku | - | - | - | 97 | 71 | 348 | - | 516 |
| Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2018 roku | - | - | - | 568 | 400 | 1 138 | - | 2 106 |
| Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości | - | - | - | 471 | 329 | 790 | - | 1 590 |
| Wartość netto | - | - | - | 97 | 71 | 348 | - | 516 |

Spółka nie posiadała w okresie sprawozdawczym środków trwałych wykazywanych pozabilansowo.

5a. Należności długoterminowe

| Wyszczególnienie | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|------------------------------------|------------|------------|
| | tys. zł | |
| Należności długoterminowe – kaucje | 29 | 55 |
| Razem | 29 | 55 |

Nota 6

Inwestycje - udziały, akcje, obligacje

Posiadane przez spółkę dominującą udziały, akcje, obligacje zostały przedstawione w nocie nr 7 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego (zawartej w niniejszym sprawozdaniu).

Nota 7

Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomości obejmują :

- a) grunty przeznaczone do sprzedaży,
- b) budynki i budowle wykorzystywane pod wynajem.

Wartość budynków i lokali oraz gruntów przedstawiają poniższe tabele:

30.06.2019r.

| Wyszczególnienie | Budynki | Grunty | Ogółem |
|--|--------------|------------|--------------|
| Wartość netto na dzień 1 stycznia 2019r. | 1 198 | 563 | 1 761 |
| Aktualizacja wartości | - | - | - |
| Wartość netto na 30.06.2019r. | 1 198 | 563 | 1 761 |

31.12.2018r.

| Wyszczególnienie | Budynki | Grunty | Ogółem |
|--|--------------|------------|--------------|
| Wartość netto na dzień 1 stycznia 2018r. | 1 198 | 1 139 | 2 337 |
| Aktualizacja wartości | - | -576 | -576 |
| Wartość netto na 31.12.2018r. | 1 198 | 563 | 1 761 |

30.06.2018r.

| Wyszczególnienie | Budynki | Grunty | Ogółem |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Wartość netto na dzień 1 stycznia 2018r. | 1 198 | 1 139 | 2 337 |
| Aktualizacja wartości | - | - | - |
| Wartość netto na 30.06.2018r. | 1 198 | 1 139 | 2 337 |

Nota 8

Pozostałe długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Pozostałe długoterminowe rozliczenia międzyokresowe na 30.06.2019r., 30.06.2018r. oraz 30.12.2018r. nie występują.

Nota 9

Zapasy

| Wyszczególnienie | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
|---------------------------------|------------|------------|------------|
| | tys. zł | | |
| Materiały (według ceny nabycia) | - | - | - |
| Towary | - | - | - |
| Produktu gotowe | - | - | - |
| Zapasy ogółem | - | - | - |

Nota 10

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

| Wyszczególnienie | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
|------------------------------------|------------|------------|------------|
| | tys. zł | | |
| Należności z tytułu dostaw i usług | 220 | 167 | 375 |
| Należności budżetowe | - | - | - |
| Pozostałe należności | 36 | 9 | 60 |
| Należności ogółem netto | 256 | 176 | 435 |
| Odpis aktualizujący należności | 19 | 65 | 66 |
| Należności brutto | 275 | 241 | 501 |

Nota 11

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe wykazane w aktywach trwałych jako krótkoterminowe, obejmują:

| Wyszczególnienie | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
|-------------------------|------------|------------|------------|
| | tys. zł | | |
| Ubezpieczenia i podatki | 32 | 31 | 32 |
| Prenumerata | - | 1 | 1 |
| Inne | - | 1 | 9 |
| Razem | 32 | 33 | 42 |

Nota 12

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

| Wyszczególnienie | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | tys. zł | | |
| Środki pieniężne w kasie | - | - | - |
| Środki pieniężne w banku | 2 022 | 2 826 | 251 |
| Lokaty krótkoterminowe | - | - | 2 849 |
| Środki pieniężne w drodze | - | - | - |
| Razem | 2 022 | 2 826 | 3 100 |

Środki pieniężne zaprezentowane w rachunku przepływów pieniężnych:

środki pieniężne w bilansie na dzień 30 czerwca 2019 roku 2 022 tys. zł

środki pieniężne w bilansie na dzień 31 grudnia 2018 roku 2 826 tys. zł

łączna zmiana stanu środków pieniężnych w 2019 roku -804 tys. zł

Nota 13

Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki

Na dzień 30.06.2019r. i w okresach porównawczych Spółka nie posiadała kredytów bankowych i pożyczek.

Nota 14

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

1) Inne zobowiązania długoterminowe

| Wyszczególnienie | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|
| | tys. zł | | |
| Wobec jednostek powiązanych | - | - | - |
| Wobec jednostek pozostałych, w tym: | 49 | 1 | 12 |
| leasing finansowy | 49 | 1 | 12 |

2) Zobowiązania z tytułu leasingu

| Wyszczególnienie | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
|---|------------|------------|------------|
| | tys. Zł | | |
| Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego, wymagane w okresie: | 89 | 43 | 76 |
| do 1 roku | 40 | 42 | 64 |
| od 2 do 5 lat włącznie | 49 | 1 | 12 |

Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego

Spółka nie posiada zobowiązań z tytułu leasingu operacyjnego na 30.06.2019r.

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Zgodnie z polityką Spółki, część wyposażenia użytkowana jest na podstawie umów leasingu finansowego. Średni okres leasingu wynosi 3 lata. Spółka na koniec okresu sprawozdawczego jest stroną 3 umów leasingu finansowego. Umowy dotyczą środków transportu. Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego w bilansie prezentowane są odpowiednio w zobowiązaniach długoterminowych (pozycja inne zobowiązania długoterminowe) i w I półroczu 2019r. wyniosły 49 tys. zł /w I półroczu 2018r. 12 tys. zł./ oraz w zobowiązaniach krótkoterminowych (pozycja pozostałe zobowiązania), które w I półroczu 2019r. wyniosły tys. 40 tys. zł /w I półroczu 2018r. 64 tys. zł/. Wszystkie umowy leasingu mają ustalony z góry harmonogram spłat i Spółka nie zawarła żadnych umów warunkowych płatności ratalnych.

Zobowiązania z tytułu leasingu zabezpieczone są wystawionym przez leasingobiorcę wekslem in blanco.

3) Zobowiązania krótkoterminowe- z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania

| Wyszczególnienie | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
|--|------------|------------|------------|
| | tys. zł | | |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym: | 64 | 66 | 66 |
| wobec jednostek powiązanych | 6 | 8 | 12 |
| wobec jednostek pozostałych | 58 | 58 | 54 |
| Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych, w tym: | 150 | 146 | 130 |
| podatek dochodowy od osób fizycznych | 38 | 28 | 28 |
| ZUS | 106 | 113 | 94 |
| podatek od nieruchomości | - | - | - |
| PFRON | 2 | 2 | 2 |
| Pozostałe | 4 | 3 | 6 |
| Pozostałe zobowiązania, w tym: | 359 | 157 | 344 |
| zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń | 169 | 106 | 118 |
| z tytułu leasingu | 40 | 42 | 64 |
| Inne | 150 | - | 162 |
| Kredyt | - | - | - |
| Razem | 573 | 369 | 540 |

4) Rozliczenia międzyokresowe bierne

Rozliczenia międzyokresowe bierne nie wystąpiły.

5) Rezerwy na zobowiązania

| Wyszczególnienie | Rezerwy na niewykorzystane urlopy | Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy | Pozostałe | Razem |
|------------------------------------|-----------------------------------|---|-----------|------------|
| | tys. zł | | | |
| Stan na 1 stycznia 2019 | 101 | 88 | - | 189 |
| utworzenie rezerwy w ciągu roku | - | - | - | - |
| rozwiązanie rezerwy w ciągu roku | - | - | - | - |
| wykorzystanie rezerwy w ciągu roku | - | 77 | - | 77 |
| Stan na 30 czerwca 2019 | 101 | 11 | - | 112 |
| rezerwy do 1 roku | 101 | 11 | - | 112 |
| rezerwy powyżej roku | - | - | - | - |

| Wyszczególnienie | Rezerwy na niewykorzystane urlopy | Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy | Pozostałe | Razem |
|------------------------------------|-----------------------------------|---|-----------|------------|
| | tys. zł | | | |
| Stan na 1 stycznia 2018 | 161 | 38 | - | 199 |
| utworzenie rezerwy w ciągu roku | 101 | 88 | - | 189 |
| rozwiązanie rezerwy w ciągu roku | - | - | - | - |
| wykorzystanie rezerwy w ciągu roku | 161 | 38 | - | 199 |
| Stan na 31 grudnia 2018 | 101 | 88 | - | 189 |
| rezerwy do 1 roku | 101 | 88 | - | 189 |
| rezerwy powyżej roku | - | - | - | - |

| Wyszczególnienie | Rezerwy na niewykorzystane urlopy | Rezerwy na nagrody jubileuszowe | Pozostałe | Razem |
|------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------|------------|
| | tys. zł | | | |
| Stan na 1 stycznia 2018 | 161 | 38 | - | 199 |
| utworzenie rezerwy w ciągu roku | - | - | - | - |
| rozwiązanie rezerwy w ciągu roku | - | - | - | - |
| wykorzystanie rezerwy w ciągu roku | - | 26 | - | 26 |
| Stan na 30 czerwca 2018 | 161 | 12 | - | 173 |
| rezerwy do 1 roku | 161 | 12 | - | 173 |
| rezerwy powyżej roku | - | - | - | - |

Nota 15

Zobowiązania warunkowe i inne zobowiązania

Zobowiązania warunkowe i inne zobowiązania nie wystąpiły w Spółce w 2019 i 2018 roku, z wyjątkiem zabezpieczeń umów leasingowych w postaci weksli in blanco.

| Jednostka | Wierzyciel | Tytułem | Rodzaj zabezpieczenie | Wartość zabezpieczenia |
|------------------|------------------------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| PBS Finanse S.A. | Europejski Fundusz Leasingowy S.A. | umowa leasingowa | weksel in blanco | 80 |
| | Mikrotech S.A. | umowa leasingowa | weksel in blanco | 7 |
| | Mikrotech S.A. | umowa leasingowa | weksel in blanco | 2 |

Nota 16

Sprawy sądowe

W I półroczu 2019 roku Spółka nie była stroną w znaczących postępowaniach sądowych.

Nota 17

Gwarancje, pożyczki, poręczenia

Spółka PBS Finanse S.A. do 30.06.2019 roku udzieliła łącznie pożyczki wraz z odsetkami w kwocie 2 168 tys. zł dla Duet Sp. z o.o. na warunkach ogólnych nie odbiegających od przyjętych na rynku.

PBS Finanse S.A. kontynuowała gwarancje z lat poprzednich z następującymi podmiotami :

1. PKN ORLEN S.A. W Płocku – gwarancja do kwoty 9.000,00 zł zawarta do dnia 18.10.2019r. dotyczy zobowiązań z tytułu umowy o dostarczanie paliw,
2. MAKSIMUM Sp. z o. o. HOLDING S.K.A. w Katowicach - gwarancja do kwoty 27 852,00 zł zawarta do dnia 01.03.2021r. dotyczy zobowiązań z tytułu umowy najmu.

Nota 18

Rozliczenia podatkowe

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności podlegające regulacjom mogą być przedmiotem kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i sankcji. W I półroczu 2019r. nie były przeprowadzone żadne kontrole organów podatkowych.

Nota 19

Dywidendy wypłacone i zaproponowane wypłaty

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym oraz w roku 2018 Spółka nie wypłaciła ani nie zaproponowała dywidendy dla Akcjonariuszy Spółki.

Nota 20

Świadczenia pracownicze

Zatrudnienie w Spółce dominującej na 30.06.2019 oraz 2018 roku przedstawiało się następująco:

| Wyszczególnienie | Stanowiska robotnicze | Stanowiska nierobotnicze | Zwolnieni | Przyjęci |
|------------------|-----------------------|--------------------------|-----------|----------|
| 30.06.2019 | - | 25 | 8 | 3 |
| 31.12.2018 | - | 30 | 17 | 11 |
| 30.06.2018 | - | 33 | 10 | 7 |

1) Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia

Spółka wypłaca pracownikom przechodzącym na emeryturę kwoty odpraw emerytalnych w wysokości uzależnionej od stażu pracy w jednostce. W I półroczu 2019r. wypłacono odprawy po okresie zatrudnienia w kwocie 77 tys. zł.

2) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych prezentowany jest w bilansie w wartości netto. Wartość Funduszu na dzień 30 czerwca 2019 roku wynosi 148 tys. zł, 30 czerwca 2018 roku wynosiła 156 tys. zł a 31 grudnia 2018r. wynosiła 164 tys. zł.

Nota 21

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami powiązаныmi spółki dominującej zostały ujęte w nocie nr 24 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego (zawartej w niniejszym sprawozdaniu).

Nota 22

Instrumenty finansowe

Zgodnie z par. 93 lit. b) – h) MSSF 13 Spółka ujawnia informacje odnośnie każdej klasy aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej. Aktywa i zobowiązania finansowe Spółki wyceniane są w wartości godziwej na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

Wartość bilansowa środków pieniężnych, należności i pozostałych zobowiązań krótkoterminowych zbliżona jest do ich wartości nominalnej ze względu na krótki okres zapadalności tych instrumentów finansowych. W przypadku należności i zobowiązań, dla których koszt pieniądza w czasie jest znaczący- ich wartość bilansowa jest określana według zamortyzowanego kosztu, przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej. Wartość kredytów, dla których odsetki liczone są według zmiennych stóp procentowych zbliżona jest do wartości bilansowej.

Za wartość bilansową należności oraz zobowiązań z tytułu dostaw i usług uznaje się ich wartość bieżącą ustaloną z uwzględnieniem efektu dyskonta w przypadku, gdy terminy płatności przekraczają okres roku.

Za wartość godziwą aktywów finansowych długoterminowych notowanych na giełdzie uznaje się wartość ustaloną przy zastosowaniu kursu giełdowego z dnia bilansowego.

Za wartość godziwą kredytów i pożyczek uznaje się ich wartość bilansową z uwagi na fakt, iż oprocentowanie tych instrumentów jest oparte na rynkowych zmiennych stopach procentowych.

W przypadku zobowiązań z tytułu leasingu przyjmuje się, że wartość godziwa odpowiada zdyskontowanemu przepływowi pieniężnym oszacowanemu według wewnętrznych stóp zwrotu.

Na dzień 30 czerwca 2019 roku jak również w okresach porównawczych Spółka nie stosowała instrumentów pochodnych ani instrumentów zabezpieczających.

| Wyszczególnienie | Wartość bilansowa | | | Wartość godziwa | | |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 30 czerwca 2019 tys. zł | 31 grudnia 2018 tys. zł | 30 czerwca 2018 tys. zł | 30 czerwca 2019 tys. zł | 31 grudnia 2018 tys. zł | 30 czerwca 2018 tys. zł |
| Aktywa finansowe | | | | | | |
| Środki pieniężne | 2 022 | 2 826 | 3 100 | 2 022 | 2 826 | 3 100 |
| Należności długoterminowe | 29 | 46 | 55 | 29 | 46 | 55 |
| Należności z tytułu dostaw i usług | 220 | 167 | 375 | 220 | 167 | 375 |
| Pozostałe należności | 36 | 9 | 60 | 36 | 9 | 60 |
| Inwestycje w udziały | - | - | 88 | - | - | 88 |
| Aktywa finansowe długoterminowe Nieruchomości | 1 761 | 1 761 | 754 | 1 761 | 1 761 | 754 |
| Aktywa finansowe krótkoterminowe | 1 688 | 1 735 | 2 478 | 1 688 | 1 735 | 2 478 |
| Udzielone pożyczki | 2 168 | 2 020 | 1 902 | 2 168 | 2 020 | 1 902 |
| Zobowiązania finansowe | | | | | | |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług | 46 | 67 | 66 | 46 | 67 | 66 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i umów dzierżawy z opcją zakupu | 89 | 42 | 76 | 89 | 42 | 76 |
| Kredyty i pożyczki oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej (w tym kredyt w rachunku bieżącym) | - | - | - | - | - | - |

Hierarchia wartości godziwej na 30 czerwca 2019r. – Spółka dominująca

| Wyszczególnienie (w tys. zł) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|--|----------|----------|----------|-------|
| Aktywa finansowe krótkoterminowe- akcje | 1 688 | - | - | 1 688 |

W okresach porównawczych papiery wartościowe – obligacje wyceniane były według wartości godziwej. Od 01.01.2019r. Spółka zmieniła metodę wyceny z wartości godziwej na wycenę według zamortyzowanego kosztu.

Hierarchia wartości godziwej na 31 grudnia 2018r.

| Wyszczególnienie (w tys. zł) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|---|----------|----------|----------|-------|
| Aktywa finansowe krótkoterminowe- akcje | 1 735 | - | - | 1 735 |
| Inwestycje utrzymywane do terminu wykupu – obligacje | 9 509 | - | - | 9 509 |

Hierarchia wartości godziwej na 30 czerwca 2018 r. – Spółka dominująca

| Wyszczególnienie (w tys. zł) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|--|----------|----------|----------|--------|
| Inwestycje w udziały | - | 88 | - | 88 |
| Aktywa finansowe długoterminowe | - | 754 | - | 754 |
| Aktywa finansowe krótkoterminowe - akcje | 2 478 | - | - | 2 478 |
| Inwestycje utrzymywane do terminu wykupu – obligacje | 10 959 | - | - | 10 959 |

9. Informacja dodatkowe do raportu śródrocznego (§ 66 ust.5 pkt.1-20)

9.1. Kwota i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto lub przepływy pieniężne, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość

W Grupie Kapitałowej PSB Finanse S.A. nie wystąpiły zdarzenia nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość.

9.2. Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności emitenta w prezentowanym okresie

W okresie sprawozdawczym w Grupie występowała tylko działalność ciągła, sezonowość i cykliczność nie miały żadnego wpływu na działalność Grupy.

9.3. Informacje o odpisach aktualizujących wartość zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwróceniu odpisów z tego tytułu

W Grupie Kapitałowej PSB Finanse S.A. w okresie sprawozdawczym nie utworzono odpisów aktualizacyjnych wartość zapasów oraz nie odwracano odpisów z tego tytułu.

9.4. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

W Grupie Kapitałowej PSB Finanse S.A. w okresie sprawozdawczym nie utworzono odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów oraz nie odwracano odpisów z tego tytułu.

9.5. Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw

W okresie sprawozdawczym nie tworzących nowych rezerw i nie zwiększanych utworzonych wcześniej. Nastąpiło natomiast rozwiązanie rezerwy w PBS Finanse S.A. na kwotę 46 tys. zł, w spółce zależnej Duet na kwotę 8,5 tys. zł z tytułu ściągniętych przez Komornika zasądzonych należności. W spółce dominującej PBS Finanse S.A. wykorzystano rezerwy z tytułu odpraw wypłacanych pracownikom zwolnionym z przyczyn ekonomicznych leżących po stronie pracodawcy w kwocie 77 tys. zł.

9.6. Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zestawienie dotyczące odroczonego podatku dochodowego i utworzonych z tego tytułu aktywów zostało przedstawione w nocie 16 skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

9.7. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W okresie sprawozdawczym nie przeprowadzono transakcji nabycia i sprzedaży, które w sposób istotny miałyby wpływ na działalność Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A.

9.8. Informacje o istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

W okresie sprawozdawczym nie zaciągano istotnych zobowiązań z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

9.9. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych

W okresie sprawozdawczym nie dokonywano istotnych rozliczeń z tytułu spraw sądowych.

9.10. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów

W okresie sprawozdawczym w Grupie Kapitałowej PBS Finanse S.A. nie stwierdzono błędów poprzednich okresów.

9.11. Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym)

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki.

9.12. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

Na 31.12.2017r. spółka zależna „Duet” Sp. z o.o. posiadała kredyty przeterminowane wraz z odsetkami w kwocie 1 605 tys. zł. W dniu 19.04.2018r. Zarząd „Duet” Sp. z o.o., w ślad za złożonym wnioskiem o restrukturyzację posiadanego zadłużenia, otrzymał pozytywną decyzję Banku w sprawie zmiany warunków kredytowania Spółki. Zgodnie z decyzją Banku spłata kredytów dokonywana będzie według ustalonego harmonogramu, a ostateczny termin spłaty kredytów ustalono na 31.07.2026r.

Spółka PBS Finanse S.A. do 30 czerwca 2019 roku udzieliła łącznie pożyczki w kwocie 2 168 tys. zł dla Duet Sp. z o.o. na warunkach ogólnych nieodbiegających od przyjętych na rynku. Zgodnie z MSSF 9 przeprowadzona analiza modelu oczekiwanych strat kredytowych od momentu ujęcia pożyczki w księgach nie wykazała wzrostu ryzyka kredytowego na podstawie przewidywanych 12 miesięcy, w związku z czym Spółka nie tworzyła odpisów na oczekiwane straty kredytowe związane z powyższą pożyczką.

Innych zdarzeń o podobnym charakterze w okresie sprawozdawczym nie stwierdzono.

9.13. Informacje o zawarciu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązаныmi, jeżeli zostały zawarte na warunkach innych niż rynkowe, wraz ze wskazaniem ich wartości, przy czym informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje o poszczególnych transakcjach są niezbędne do zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy emitenta, zawierające w szczególności:

- a) informację o podmiocie, z którym została zawarta transakcja,
- b) informację o powiązaniach emitenta lub jednostki od niego zależnej z podmiotem będącym stroną transakcji,
- c) informację o przedmiocie transakcji,
- d) istotne warunki transakcji, z uwzględnieniem warunków finansowych oraz wskazaniem określonych przez strony specyficznych warunków, charakterystycznych dla tej umowy, w szczególności odbiegających od warunków powszechnie stosowanych dla danego rodzaju umów,
- e) inne informacje o tych transakcjach, jeżeli są niezbędne do zrozumienia sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego emitenta,
- f) wszelkie zmiany transakcji z podmiotami powiązаныmi, opisane w ostatnim sprawozdaniu rocznym, które mogły mieć istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy emitenta;

W okresie sprawozdawczym wszystkie transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały zawarte na warunkach rynkowych.

9.14. W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej – informacje o zmianie sposobu (metody) jej ustalenia

Zgodnie z §4.4.1 MSSF 9 „Przeklasyfikowanie aktywów finansowych” PBS Finanse S.A. zmieniła model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi w celu przekazania potencjalnym inwestorom bardziej realnej wartości posiadanego portfela obligacji.

Zarząd Spółki dokonał inwentaryzacji portfela obligacji korporacyjnych zgodnie z ich stanem na dzień 1 stycznia 2019 roku, przy czym jednocześnie analizą zostały objęte wszystkie transakcje zakupu i sprzedaży obligacji korporacyjnych na przestrzeni 2013 – 2019.

Analiza wskazała jednoznacznie, iż na przestrzeni ostatnich lat Spółka, w ogromnej większości dokonywała zakupu poszczególnych pakietów, a transakcje sprzedaży dotyczyły w głównym stopniu walorów jednego z emitentów obligacji korporacyjnych wchodzących w skład portfela.

Zarząd Spółki po dokonaniu oceny przeprowadzonej analizy, przyjął, iż obligacje korporacyjne, stanowiące istotny składnik aktywów finansowych Spółki nie były przedmiotem transakcji, których celem było uzyskanie pożytków z tytułu wahań kursów bieżących.

Jednocześnie zarząd Spółki, dokonał oceny bieżącej i perspektywicznej sytuacji finansowej, wskazując jednocześnie, iż Spółka zamierza dotrzymać poszczególne serie obligacji korporacyjnych do terminu wykupu.

Zgodnie ze wstępnymi założeniami rozwoju działalności operacyjnej Spółki szacowane, przyszłe wielkości stanowiąc mogą istotny składnik przyszłego kapitału obrotowego Spółki.

Biorąc pod uwagę powyższe Zarząd Spółki podjął decyzję o zmianie zasad wyceny obligacji korporacyjnych stanowiących składnik aktywów finansowych Spółki i zgodnie z MSSF 9 wycena przedmiotowego aktywa, poczynsży od 1 stycznia 2019 roku odbywa się metodą zamortyzowanego kosztu.

9.15. Informację dotyczącą zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

9.16. Informację dotyczącą emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W I półroczu 2019r. nie miała miejsca emisja, wykup i spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

9.17. Informacje dotyczące wypłaconej lub zadeklarowanej dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane

Emitent dotychczas nie dokonywał wypłat dywidendy.

9.18. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, które mogą w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe emitenta

Po dniu, na który sporządzono niniejszy raport miały miejsce zmiany w składzie Zarządu o których szczegółowo wspomniano przy opisie władz spółki dominującej.

9.19. Informację dotyczącą zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego

Od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego w spółkach Grupy Emitenta nie ustanowiono dodatkowych zabezpieczeń warunkowych zobowiązań lub aktywów warunkowych.

9.20. Inne informacje, które mogą w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego emitenta

Zarząd PBS Finanse SA, w nawiązaniu do raportu bieżącego 19/2018 z dnia 10.08.2018r, 26/2018 z dnia 15.11.2018, 27/2018 z 23.11.2018 oraz 29/2018 z 23.11.2018, dotyczącego rozpoczęcia rozmów z inicjatywy Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku przekazał do publicznej wiadomości, iż w dniu 24 maja 2019 roku Emitent i Bank podpisały protokół uzgodnień, zgodnie z którym umowa agencyjna z dnia 24 stycznia 2011r. będzie kontynuowana zgodnie z terminem jej zakończenia.

10. Dodatkowe informacje do raportu śródrocznego (§ 66 ust.11)

Informacje dotyczące przychodów i wyników przypadających na poszczególne segmenty branżowe lub geograficzne, określone zgodnie z MSR/MSSF, w zależności od tego, który podział segmentów jest podziałem podstawowym

Zgodnie z MSSF 8 za najbardziej istotne kryterium wydzielenia segmentu uznano sposób, w jaki prowadzona jest działalność, oraz rodzaj informacji wykorzystywanych przez zarządzających w danej jednostce. Segment operacyjny stanowi w kontekście MSSF 8 część składową jednostki, dla której są dostępne odrębne informacje finansowe, podlegające regularnej ocenie przez organy odpowiedzialne za podejmowanie decyzji operacyjnych, związanych ze sposobem alokowania zasobów oraz oceną wyników działalności. Zarząd PBS Finanse S.A. bieżąco monitoruje działalność i wyniki finansowe każdej ze spółek grupy, ponieważ de facto każda ze spółek prowadzi odrębny zakres działalności oraz pośrednictwa kredytowego. Przyjęcie założenia, że spółka jest segmentem operacyjnym grupy jest uzasadnione. Prezentowane dane pochodzą głównie z wewnętrznych raportów wykorzystywanych przez Zarząd PBS Finanse S.A. do podejmowania decyzji o ewentualnych inwestycjach i do oceny wyników. Wszystkie spółki grupy kapitałowej PBS Finanse

oraz ich podstawowy zakres działalności opisany jest w punkcie 2 Informacji dodatkowej niniejszego raportu.

Poniżej przedstawiono wyniki za I półrocze 2019 roku oraz I półrocze 2018 roku według segmentów.

Wyniki za I półrocze 2019 roku według segmentów branżowych

| WYSZCZEGÓLNIENIE 2019r. | PBS Finanse S.A. | Duet Sp. z o.o. | Newco Sp. z o.o. | Wyłączenia | Ogółem |
|--|------------------|-----------------|------------------|------------|--------|
| Przychody ze sprzedaży | 949 | 379 | - | -12 | 1 316 |
| Koszty sprzedanych produktów i towarów | 2 094 | 366 | - | -12 | 2 448 |
| Zysk/ Strata brutto ze sprzedaży | -1 145 | 13 | - | - | -1 132 |
| Zysk/Strata z działalności operacyjnej | -1 211 | 26 | - | - | -1 185 |
| Aktywa trwałe | 14 925 | 1 439 | - | -45 | 16 319 |
| Aktywa obrotowe | 6 121 | 1 940 | - | -2 123 | 5 938 |
| Amortyzacja | 95 | 17 | - | - | 112 |

Wyniki za I półrocze 2018 roku według segmentów branżowych

| WYSZCZEGÓLNIENIE 2018r. | PBS Finanse S.A. | Duet Sp. z o.o. | Newco Sp. z o.o. | Wyłączenia | Ogółem |
|--|------------------|-----------------|------------------|------------|--------|
| Przychody ze sprzedaży | 1 581 | 360 | - | -21 | 1 920 |
| Koszty sprzedanych produktów i towarów | 1 394 | 163 | - | -21 | 1 536 |
| Zysk/ Strata brutto ze sprzedaży | 187 | 197 | - | - | 384 |
| Zysk/Strata z działalności operacyjnej | -556 | -21 | - | - | -577 |
| Aktywa trwałe | 13 403 | 1 959 | - | -88 | 15 274 |
| Aktywa obrotowe | 7 958 | 2 554 | - | -1 902 | 8 610 |
| Amortyzacja | 118 | 35 | - | - | 153 |

11. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Grupa Kapitałowa i spółka dominująca z uwagi na posiadane instrumenty finansowe narażona jest na ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe (w tym ryzyko stopy procentowej) oraz ryzyko cenowe. Emitent również narażony jest na ryzyko finansowe głównego udziałowca. Dział finansowy Grupy monitoruje i zarządza ryzykiem finansowym związanym z działalnością Grupy za pomocą raportów dotyczących ryzyka, zawierających analizę zaangażowania w podziale na stopień i wielkość ryzyka. Grupa dąży do minimalizacji wpływu poszczególnych ryzyk wykorzystując niepochorodne instrumenty finansowe oraz inwestując nadwyżkę posiadanych środków pieniężnych na zasadach przyjętych i zatwierdzonych przez Zarząd. Grupa nie prowadzi obrotu instrumentami finansowymi, w tym pochodnymi, dla celów spekulacyjnych.

Spółki z uwagi na posiadane instrumenty finansowe narażone są na ryzyko kredytowe, płynności oraz ryzyko rynkowe (w tym ryzyko stopy procentowej).

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko, że kontrahent nie dopełni zobowiązań umownych, w wyniku czego Spółka poniesie straty finansowe. Spółka stosuje zasadę dokonywania transakcji wyłącznie z kontrahentami o sprawdzonej wiarygodności kredytowej, w razie potrzeby uzyskując stosowne zabezpieczenie jako narzędzie redukcji ryzyka strat finansowych z tytułu niedotrzymania warunków umowy.

Narażenie Spółki na ryzyko wiarygodności kredytowej kontrahentów jest stale monitorowane, a wartość zawartych transakcji rozkłada się na zatwierdzonych kontrahentów. Kontrolę ryzyka kredytowego umożliwiają limity weryfikowane i zatwierdzane przez dział finansowo – księgowy.

Na należności z tytułu dostaw i usług składają się kwoty należne od dużej liczby klientów, rozłożone między różne branże i obszary geograficzne. Spółka nie jest narażona na istotne ryzyko kredytowe wobec pojedynczego kontrahenta. Ryzyko kredytowe dotyczące środków płynnych jest ograniczone, ponieważ kontrahentami Spółki są banki.

Aktywa finansowe wyceniane są zgodnie z polityką rachunkowości obowiązującą w Grupie.

Klasyfikacja należności wykazanych w bilansie według długości okresu przeterminowania – Grupa kapitałowa

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Stan na 30.06.2019r. | San na 30.06.2018r. | Stan na 31.12.2018r. |
|---------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| Bez przeterminowania | 2 195 | 2 171 | 1 152 |
| Przeterminowane 0-30 dni | - | - | - |
| Przeterminowane 31-180 dni | - | - | - |
| Przeterminowane 181-365 dni | - | - | - |
| Przeterminowane powyżej 1 roku | 875 | 781 | 881 |
| Wartość należności netto, razem | 3 070 | 2 952 | 1 987 |

Wyżej wykazana wartość bilansowa odzwierciedla maksymalne narażenie Grupy na ryzyko kredytowe z tytułu należności.

Klasyfikacja należności wykazanych w bilansie według długości okresu przeterminowania – Spółka dominująca

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Stan na 30.06.2019r. | San na 30.06.2018r. | San na 31.12.2018r. |
|---------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|
| Bez przeterminowania | 285 | 490 | 222 |
| Przeterminowane 0-30 dni | - | - | - |
| Przeterminowane 31-180 dni | - | - | - |
| Przeterminowane 181-365 dni | - | - | - |
| Przeterminowane powyżej 1 roku | - | - | - |
| Wartość należności netto, razem | 285 | 490 | 222 |

Z uwagi na różnorodność odbiorców, w Spółce nie występuje istotne zagrożenie ryzykiem kredytowym, a środki pieniężne utrzymywane są na rachunkach w bankach.

Na koniec okresu sprawozdawczego nie wystąpiły żadne znaczące koncentracje ryzyka kredytowego w odniesieniu do należności wycenianych w WGPW. Z wyjątkiem należności przedstawionych w powyższych tabelach, pozostałe aktywa finansowe nie są przeterminowane.

Zarządzanie ryzykiem płynności

Spółka na bieżąco dokonuje oceny ryzyka płynności w oparciu o wskaźniki płynności oraz kontrolę terminów wymagalności należności i zobowiązań. Analiza wskaźników płynności wskazuje na znaczną nadpłynność środków w Spółce, co pozwala jej na swobodne regulowanie swoich zobowiązań, a nadwyżka środków lokowana jest głównie w papiery wartościowe – obligacje. Zarządzanie ryzykiem płynności w Grupie ma formę utrzymywania odpowiedniego poziomu kapitału rezerwowego, rezerwowych linii kredytowych, ciągłego monitoringu faktycznych przepływów pieniężnych oraz dopasowywania profili zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań finansowych.

Tabele ryzyka płynności

Poniższe tabele przedstawiają umowne terminy wymagalności nie pochodnych zobowiązań finansowych z uzgodnionymi terminami spłaty. Opracowano je w oparciu o niezdyktowane przepływy pieniężne ze zobowiązań finansowych na najwcześniejszy wymagany termin spłaty. Obejmują przepływy pieniężne zarówno z odsetek, jak i z kapitału.

Analiza wymagalności na 30.06.2019r. – Grupa Kapitałowa

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Poniżej 1 miesiąca | Od 2 do 6 miesięcy | Od 6 mies. do 12 mies. | Powyżej 12 mies. | Wartość bilansowa |
|--|--------------------|--------------------|------------------------|------------------|-------------------|
| Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi: | | | | | |
| Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego | - | 33 | 34 | 111 | 178 |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług | 76 | - | - | - | 76 |
| Kredyty bankowe | - | - | - | 1 595 | 1 595 |

Grupa reguluje terminowo swoje zobowiązania i na dzień 30.06.2019r. nie posiada zobowiązań przeterminowanych.

Analiza wymagalności na 30.06.2018r. – Grupa Kapitałowa

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Poniżej 1 miesiąca | Od 2 do 6 miesięcy | Od 6 mies. do 12 mies. | Powyżej 12 mies. | Wartość bilansowa |
|--|--------------------|--------------------|------------------------|------------------|-------------------|
| Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi: | | | | | |
| Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego | - | 4 | 87 | 98 | 189 |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług | 90 | - | - | - | 90 |
| Kredyty bankowe | - | - | 205 | 1 397 | 1 602 |

Grupa reguluje terminowo swoje zobowiązania i na dzień 30.06.2018r. nie posiada zobowiązań przeterminowanych.

Analiza wymagalności na 31.12.2018r. – Grupa Kapitałowa

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Poniżej 1 miesiąca | Od 2 do 6 miesięcy | Od 6 mies. do 12 miesięcy | Powyżej 12 mies. | Wartość bilansowa |
|--|--------------------|--------------------|---------------------------|------------------|-------------------|
| Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi: | | | | | |
| Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego | - | 34 | 34 | 75 | 143 |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług | 74 | - | - | - | 74 |
| Kredyty bankowe | - | 81 | 81 | 1 394 | 1 556 |

Grupa reguluje terminowo swoje zobowiązania i na dzień 31.12.2018r. nie posiadała zobowiązań przeterminowanych.

Analiza wymagalności na 30.06.2019r. – Spółka dominująca

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Poniżej 1 miesiąca | Od 2 do 6 miesięcy | Od 6 mies. do 12 mies. | Powyżej 12 mies. | Wartość bilansowa |
|--|--------------------|--------------------|------------------------|------------------|-------------------|
| Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi: | | | | | |
| Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego | - | 20 | 20 | 49 | 89 |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług | 64 | - | - | - | 64 |
| Kredyty bankowe | - | - | - | - | - |

Spółka reguluje terminowo swoje zobowiązania i na dzień 30.06.2019r. nie posiadała zobowiązań przeterminowanych.

Analiza wymagalności na 30.06.2018r. – Spółka dominująca

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Poniżej 1 miesiąca | Od 2 do 6 miesięcy | Od 6 mies. do 12 mies. | Powyżej 12 mies. | Wartość bilansowa |
|--|--------------------|--------------------|------------------------|------------------|-------------------|
| Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi: | | | | | |
| Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego | - | 4 | 60 | 12 | 76 |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług | 66 | - | - | - | 66 |
| Kredyty bankowe | - | - | - | - | - |

Spółka reguluje terminowo swoje zobowiązania i na dzień 30.06.2018r. nie posiadała zobowiązań przeterminowanych.

Analiza wymagalności na 31.12.2018r. – Spółka

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Poniżej 1 miesiąca | Od 2 do 6 miesięcy | Od 6 mies. do 12 roku | Powyżej 12 mies. | Wartość bilansowa |
|--|--------------------|--------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi: | | | | | |
| Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego | - | 32 | 10 | 1 | 43 |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług | 66 | - | - | - | 66 |
| Kredyty bankowe | - | - | - | - | - |

Spółka reguluje terminowo swoje zobowiązania i na dzień 31.12.2018r. nie posiada zobowiązań przeterminowanych.

Poniższe tabele przedstawiają umowne terminy wymagalności nie pochodnych należności finansowych z uzgodnionymi terminami spłaty. Opracowano je w oparciu o niezdykontowane przepływy pieniężne aktywów finansowych na najwcześniejszy wymagany termin. Obejmują przepływy pieniężne zarówno z odsetek, jak i z kapitału.

Analiza wymagalności na 30.06.2019r. – Grupa Kapitałowa

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Poniżej 1 miesiąca | Od 2 do 6 miesięcy | Od 6 mies. do 12 mies. | Powyżej 12 mies. | Wartość bilansowa |
|--|--------------------|--------------------|------------------------|------------------|-------------------|
| Należności finansowe niebędące instrumentami pochodnymi: | | | | | |
| Należności z tytułu dostaw i usług | 2 195 | - | - | 875 | 3 070 |
| Papiery wartościowe – obligacje | - | - | - | 12 427 | 12 427 |
| Papiery wartościowe - akcje | - | - | - | 1 688 | 1 688 |

Analiza wymagalności na 30.06.2018r. – Grupa Kapitałowa

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Poniżej 1 miesiąca | Od 2 do 6 miesięcy | Od 6 mies. do 12 mies. | Powyżej 12 mies. | Wartość bilansowa |
|--|--------------------|--------------------|------------------------|------------------|-------------------|
| Należności finansowe niebędące instrumentami pochodnymi: | | | | | |
| Należności z tytułu dostaw i usług | 2 171 | - | - | 781 | 2 952 |
| Papiery wartościowe – obligacje | - | - | - | 10 959 | 10 959 |
| Papiery wartościowe - akcje | - | - | - | 2 478 | 2 478 |

Analiza wymagalności na 31.12.2018r. – Grupa Kapitałowa

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Poniżej 1 miesiąca | Od 2 do 6 miesięcy | Od 6 mies. do 12 roku | Powyżej 12 mies. | Wartość bilansowa |
|--|--------------------|--------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| Należności finansowe niebędące instrumentami pochodnymi: | | | | | |
| Należności krótkoterminowe | 156 | 950 | 881 | - | 1 987 |
| Należności długoterminowe | - | - | - | 46 | 46 |
| Papiery wartościowe – obligacje | - | - | - | 9 509 | 9 509 |
| Papiery wartościowe - akcje | - | - | - | 1 735 | 1 735 |

Analiza wymagalności na 30.06.2019r. – Spółka dominująca

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Poniżej 1 miesiąca | Od 2 do 6 miesięcy | Od 6 mies. do 12 mies. | Powyżej 12 mies. | Wartość bilansowa |
|--|--------------------|--------------------|------------------------|------------------|-------------------|
| Należności finansowe niebędące instrumentami pochodnymi: | | | | | |
| Należności z tytułu dostaw i usług | 256 | - | - | 29 | 285 |
| Papiery wartościowe – obligacje | - | - | - | 12 427 | 12 427 |
| Papiery wartościowe – akcje | - | - | - | 1 688 | 1 688 |
| Udzielone pożyczki | - | - | - | 1 168 | 1 168 |

Analiza wymagalności na 30.06.2018r. – Spółka dominująca

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Poniżej 1 miesiąca | Od 2 do 6 miesięcy | Od 6 mies. do 12 mies. | Powyżej 12 mies. | Wartość bilansowa |
|--|--------------------|--------------------|------------------------|------------------|-------------------|
| Należności finansowe niebędące instrumentami pochodnymi: | | | | | |
| Inwestycje w udziały | - | - | - | 88 | 88 |
| Należności z tytułu dostaw i usług | 375 | - | - | 55 | 430 |
| Papiery wartościowe – obligacje | - | - | - | 10 959 | 10 959 |

| | | | | | |
|-----------------------------|---|---|---|-------|-------|
| Papiery wartościowe – akcje | - | - | - | 2 478 | 2 478 |
| Udzielone pożyczki | - | - | - | 1 902 | 1 902 |

Analiza wymagalności na 31.12.2018r. – Spółka dominująca

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Poniżej 1 miesiąca | Od 2 do 6 miesięcy | Od 6 mies. do 12 roku | Powyżej 12 mies. | Wartość bilansowa |
|--|--------------------|--------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| Należności finansowe niebędące instrumentami pochodnymi: | | | | | |
| Należności krótkoterminowe | 176 | - | - | - | 176 |
| Należności długoterminowe | - | - | - | 46 | 46 |
| Papiery wartościowe – obligacje | - | - | - | 9 509 | 9 509 |
| Papiery wartościowe - akcje | - | - | - | 1 735 | 1 735 |
| Udzielone pożyczki | - | - | - | 2 020 | 2 020 |

Zarządzanie ryzykiem stóp procentowych

Grupa jest narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ należące do niej podmioty pożyczają środki oprocentowane według stóp zmiennych. Działalność zabezpieczająca podlega regularnej ocenie w celu dostosowania do bieżącej sytuacji stóp procentowych i określonej gotowości poniesienia ryzyka oraz dla zapewnienia optymalnej strategii zabezpieczeń.

Spółka prognozuje swoje przyszłe wpływy i wydatki oraz dobiera źródła ich finansowania. Ponadto polityka związana z zarządzaniem kapitałami własnymi oraz osiągnięta rentowność powodują, że swoje zobowiązania spółka reguluje terminowo i na dzień bilansowy nie posiada zobowiązań przeterminowanych.

Obligacje posiadane przez spółkę dominującą oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej, zatem zmiana rynkowych stóp procentowych będzie miała wpływ na przyszłe przepływy pieniężne z tytułu tych obligacji, a w rezultacie również na wysokość ich zamortyzowanego kosztu. Wzrost rynkowych stóp procentowych spowodowałby wzrost efektywnej stopy procentowej posiadanych obligacji, co oznaczałoby wzrost wyniku finansowego spółki, natomiast spadek rynkowych stóp procentowych wpłynąłby na obniżenie wyniku finansowego.

Zarządzanie ryzykiem cenowym

Grupa jest narażona na ryzyko cenowe (zmiany kursu akcji) związane z posiadaniem akcji spółek notowanych na GPW. W związku z tym, że jest to ryzyko, gdzie wartość instrumentu finansowego lub przyszłe przepływy środków pieniężnych z nim związane będą ulegać wahaniom ze względu na zmiany cen rynkowych spowodowane przez czynniki charakterystyczne dla poszczególnych instrumentów lub ich emitentów albo przez czynniki wpływające na wszystkie instrumenty będące w obrocie rynkowym, Zarząd kładzie duży nacisk na jakość posiadanych papierów wartościowych. Papiery wartościowe notowane na giełdzie są narażone na ryzyko cenowe związane ze zmianą kursu akcji. W analizie ryzyka cenowego spółki P.A. Nova zakładamy zmiany wartości jej kursu (na podstawie oceny bieżącej sytuacji finansowej) na poziomie + 20% lub -10%.

| P.A. Nova S.A. | Kurs akcji w zł | | Ilość akcji w szt. | | Wartość w tys. zł | |
|-----------------------------|-----------------|------------|--------------------|------------|-------------------|------------|
| | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
| Kurs rzeczywisty | 14,30 | 14,70 | 116 773 | 116 773 | 1 670 | 1 717 |
| Wzrost wartości kursu o 20% | 17,16 | 17,64 | 116 773 | 116 773 | 2 004 | 2 060 |
| Spadek wartości kursu o 10% | 12,87 | 13,23 | 116 773 | 116 773 | 1 503 | 1 545 |

Możliwe zmiany wartości posiadanych akcji, według przyjętych założeń na 30.06.2019r., mogą wynosić odpowiednio:

- w przypadku wzrostu wartości kursu akcji o 20% wartość posiadanych akcji wzrosłaby o 334 tys. zł, co zostałoby ujęte jako zwiększenie kapitału własnego;
- w przypadku spadku wartości kursu o 10% wartość posiadanych akcji zmniejszyłaby się o 167 tys. zł, co zostałoby ujęte jako zmniejszenie kapitału własnego.

Ryzyko finansowe głównego udziałowca

Główny akcjonariusz Spółki - Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku, który jest posiadaczem 6 840 465 akcji Spółki, dających prawo do 6 840 465 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 65,44% wszystkich akcji i praw głosu oraz na rzecz którego Spółka wykonuje czynności agencyjne (zgodnie z Umowa Agencyjna nr 1/20111 z dnia 01.07.2011r. Zarząd Spółki monitoruje ryzyko głównego udziałowca przy założeniu należytej staranności i informacji ogólnodostępnej (raportów bieżących zamieszczanych przez Bank).

Obecną sytuację Banku determinuje niekorzystna sytuacja kapitałowa i związana z tym konieczność ograniczenia skali działalności. Na koniec I półrocza 2019 r. Bank posiadał sumę bilansową w kwocie 2 821 740 tys. zł oraz uzyskał zysk netto w wysokości 13 588 tys. zł. Z uwagi na realizację uchwał ZP z dnia 28 czerwca 2019r. w sprawie określenia sposobu pokrycia straty za 2018 r. oraz straty lat ubiegłych, wystąpiło znaczące obniżenie kapitału Tier I.

Powyższe wiąże się ze spadkiem rentowności działania. W celu odbudowy bazy kapitałowej konieczna jest dalsza intensyfikacja działań w obszarze restrukturyzacji i windykacji. Ma ona zapewnić uzyskiwanie stabilnego tempa wzrostu przychodów z tytułu odzyskiwanych kwot i rozwiązywanych rezerw oraz przyczynić się do zmniejszenia wartości kredytów zagrożonych, przy minimalizowaniu ponoszonych kosztów. Dodatkowo, przy znaczącym ograniczeniu działalności kredytowej, wyzwaniem na kolejne okresy jest konieczność przebudowy struktury przychodowej w kierunku wzmocnienia przychodów pozaodsetkowych, uzyskiwanych z innych tytułów (nie powiązanych z produktem kredytowym). Bank przewiduje także dalsze działania na rzecz istotnego ograniczenia kosztów działania, wynikające przede wszystkim z realizowanego zmniejszenia skali działalności. Bank identyfikuje zagrożenie realizacji przyjętych celów dot. wyniku finansowego i adekwatności kapitałowej w niższej niż oczekiwana skuteczności działań windykacyjnych, jak również w obszarze związanym z ewentualną koniecznością dalszych zmian klasyfikacji ekspozycji kredytowych i wystąpieniem dodatkowych kosztów materializacji ryzyka kredytowego. Ponadto, Bank upatruje niekorzystny wpływ w czynnikach zewnętrznych, takich jak: brak wzrostu stóp procentowych oraz zmiany otoczenia regulacyjnego konieczność ponoszenia dodatkowych kosztów dostosowań prawnych. Występuje ponadto niepewność co do przyszłych rozwiązań systemowych dotyczących modelu funkcjonowania sektora banków spółdzielczych w Polsce.

W związku z częściową dezaktualizacją założeń Programu Postępowania Naprawczego i istotną zmianą sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz przede wszystkim kapitałowej Banku (determinowanej koniecznością ujęcia straty 2018 r. i straty lat ubiegłych oraz skutkami połączenia spółek transakcji znakowej), Bank w II kwartale 2019 r. opracował i przyjął do realizacji Plan Naprawy na lata 2019-2023. Niniejszy dokument został przekazany w lipcu br. do zatwierdzenia do UKNF. Ma on zapewnić kontynuację ścieżki sanacji Banku, która przebiegała dotychczas w oparciu o założenia Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016- 2020. Podkarpacki Bank Spółdzielczy pomimo trudnej sytuacji kapitałowej zamierza kontynuować działalność według założeń określonych w Strategii działania Banku oraz przyjętego Planu Naprawy na lata 2019-2023.

Zarząd PBS Finanse S.A., na dzień sporządzenia raportu, nie jest w stanie precyzyjnie określić, jak realizacja zadań założonych przez Bank w Programie postępowania naprawczego, przy utrzymaniu sprzyjających warunków makroekonomicznych, będzie miała wpływ na dalszą działalność Spółki,

jako jego agenta. Jednocześnie mając na uwadze powyższe, Zarząd spółki przygotowuje się do stworzenia alternatywnego modelu działania bardziej dopasowanego do zmieniających się realiów rynkowych, który może uwzględniać również innych dostawców produktów i usług lub produktów/usług własnych.

Sanok, 30.09.2019r.

Prezes Zarządu - Dariusz Blicharz
Główny Księgowy – Cecylia Potera