



PBS Finanse

SPÓŁKA AKCYJNA

*Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe
PBS Finanse S.A.
za I półrocze 2021 roku według MSR/MSSF*

Spis treści

1. INFORMACJE OGÓLNE.....	4
1.1 OGÓLNA CHARAKTERYSTYKA SPÓŁKI.....	5
1.2 ZARZĄD 6	
1.3 RADA NADZORCZA	6
1.4 KOMITET AUDYTU	6
2. WYBRANE DANE FINANSOWE 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	7
3. DANE FINANSOWE SPÓŁKI PBS FINANSE S.A.	8
3.1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPÓŁKI – AKTYWA I PASywa	8
3.2. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT SPÓŁKI (W TYS. ZŁ)	10
3.5. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH SPÓŁKI (W TYS. ZŁ)	12
4. ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU	13
4.1 OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI STOSOWANIA MSR/MSSF	13
4.2. CIĄGŁOŚĆ STOSOWANYCH ZASAD	14
4.3. ZAŁOŻENIE KONTYNUACJI DZIAŁANIA	14
5. ZASADY WYCENY AKTYWÓW I PASywÓW	15
5.1. SZACUNKI	15
5.2. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	16
5.3. LEASING 17	
5.4. KOSZTY FINANSOWANIA ZEWNĘTRZNEGO	17
5.5. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	17
5.6. NIERUCHOMOŚCI	17
5.7. ODZYSKIWALNA WARTOŚĆ AKTYWÓW DŁUGOTERMINOWYCH.....	18
5.8. Aktywa finansowe.....	18
5.9. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	19
5.10. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	20
5.11. OPROCENTOWANE KREDYTY BANKOWE, POŻYCZKI, ZATRZYMANE KAUCJE GWARANCYJNE I PAPIERY DŁUŻNE.....	20
5.12. PŁATNOŚCI W FORMIE AKCJI WŁASNYCH	20
5.13. REZERWY	20
5.14. ODPRAWY EMERYTALNE ORAZ ZAKŁADOWY FUNDUSZ ŚWIADCZEŃ SOCJALNYCH.....	21
5.15. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG.....	21
5.16. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	21
5.17. PRZYCHODY	21
5.18 ODSETKI 22	
5.19. DYWIDENDY	22
5.20. PODATEK DOCHODOWY	22
5.21. ZYSK NETTO NA AKCJĘ	23
5.22. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	23
5.23. ZAPASY 24	
5.24. POŁĄCZENIA JEDNOSTEK	24
5.25. DOTACJE RZĄDOWE	24

5.26. ZMIANY STANDARDÓW LUB ICH INTERPRETACJI.....	24
6. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PBS FINANSE S.A.....	27
7. INFORMACJA DODATKOWE DO RAPORTU ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (§ 68 UST.1)	50
7.1. KWOTA I RODZAJ POZYCJI WPŁYWAJĄCYCH NA AKTYWA, ZOBOWIĄZANIA, KAPITAŁ WŁASNY, WYNIK NETTO LUB PRZEPŁYW PIENIĘŻNE, KTÓRE SĄ NIETYPOWE ZE WZGLĘDU NA ICH RODZAJ, WARTOŚĆ LUB CZĘSTOTLIWOŚĆ.	50
7.2. OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE SEZONOWOŚCI LUB CYKLICZNOŚCI DZIAŁALNOŚCI EMITENTA W PREZENTOWANYM OKRESIE. ..	50
7.3. INFORMACJE O ODPISACH AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ ZAPASÓW DO WARTOŚCI NETTO MOŻLIWEJ DO UZYSKANIA I ODWRÓCENIU ODPISÓW Z TEGO TYTUŁU.	50
7.4. INFORMACJE O ODPISACH AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH, RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH, WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH LUB INNYCH AKTYWÓW ORAZ ODWRÓCENIU TAKICH ODPISÓW.	51
7.5. INFORMACJE O UTWORZENIU, ZWIĘKSZENIU, WYKORZYSTANIU I ROZWIĄZANIU REZERW.	51
7.6. INFORMACJE O REZERWACH I AKTYWACH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO.....	51
7.7. INFORMACJE O ISTOTNYCH TRANSAKCJACH NABYCIA I SPRZEDAŻY RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH.	52
7.8. INFORMACJE O ISTOTNYM ZOBOWIĄZANIU Z TYTUŁU DOKONANIA ZAKUPU RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH.....	52
7.9. INFORMACJE O ISTOTNYCH ROZLICZENIACH Z TYTUŁU SPRAW SĄDOWYCH.	52
7.10. WSKAZANIE KOREKT BŁĘDÓW POPRZEDNICH OKRESÓW.....	52
7.11. INFORMACJE O ZMIANACH SYTUACJI GOSPODARCZEJ I WARUNKÓW PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI, KTÓRE MAJĄ ISTOTNY WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA 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).....	52
7.12. 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.....	53
7.13. INFORMACJE O ZAWARCIU PRZEZ EMITENTA LUB JEDNOSTKĘ OD NIEGO ZALEŻNĄ JEDNEJ LUB WIELU TRANSAKCJI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI, 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:	53
7.14. W PRZYPADKU INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH WYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ – INFORMACJE O ZMIANIE SPOSOBU (METODY) JEJ USTALENIA.	53
7.15. INFORMACJĘ DOTYCZĄCĄ ZMIANY W KLASYFIKACJI AKTYWÓW FINANSOWYCH W WYNIKU ZMIANY CELU LUB WYKORZYSTANIA TYCH AKTYWÓW.	53
7.16. INFORMACJĘ DOTYCZĄCĄ EMISJI, WYKUPU I SPŁATY NIEUDZIAŁOWYCH I KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.	54
7.17. INFORMACJE DOTYCZĄCE WYPŁACONEJ LUB ZADEKLAROWANEJ DYWIDENDY, ŁĄCZNIE I W PRZELICZENIU NA JEDNĄ AKCJĘ, Z PODZIAŁEM NA AKCJE ZWYKŁE I UPRZYWILEJOWANE.	54
7.18. WSKAZANIE ZDARZEŃ, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO PÓŁROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE, NIEUJĘTYCH W TYM SPRAWOZDANIU, KTÓRE MOGĄ W ZNACZĄCY SPOSÓB WPŁYNAĆ NA PRZYSZŁE WYNIKI FINANSOWE EMITENTA.	54
7.19. INFORMACJĘ DOTYCZĄCĄ ZMIAN ZOBOWIĄZAŃ WARUNKOWYCH LUB AKTYWÓW WARUNKOWYCH, KTÓRE NASTĄPIŁY OD CZASU ZAKOŃCZENIA OSTATNIEGO ROKU OBROTOWEGO.	54
7.20. INNE INFORMACJE, KTÓRE MOGĄ W ISTOTNY SPOSÓB WPŁYNAĆ NA OCENĘ SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO EMITENTA.	54
8. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM	54

INFORMACJA DODATKOWA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA I PÓŁROCZE 2021 ROKU

Zgodnie z § 68 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 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. Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*.

1. Informacje ogólne

Spółka powstała pod firmą Beef - San Zakłady Mięsne Spółka Akcyjna na mocy aktu zawiązania 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.
- 25.10.2006 roku nastąpiła rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego w związku z objęciem przez akcjonariuszy 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 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 serii G. Po rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego wynosił on 29.265. 600 zł 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

zł 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 zł na 10.452.000 sztuk akcji o wartości nominalnej 2,80 zł 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 zł każda.

1.1 Ogólna charakterystyka Spółki

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:	0000069391
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 07.12.1991 roku – Repertorium A nr 1098/91.
Czas trwania:	nieoznaczony
Przedmiot działalności wg PKD:	6419 Z

Na podstawie umowy agencyjnej z dnia 24 stycznia 2011 roku Spółka pełniła rolę agenta Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku. W związku z tą umową, przedmiotem działalności Spółki było pozostałe pośrednictwo pieniężne – pośrednictwo finansowe w zakresie udzielania pożyczek, kredytów oraz leasingu, które stanowiło podstawową działalność operacyjną Spółki do 19 lutego 2020 roku.

W sierpniu 2020 r. nastąpiły istotne wydarzenia wpływające na działalność spółki. Przede wszystkim na mocy postanowienia z dnia 6 sierpnia 2020 r. (sygn. akt V GU 430/20) Sąd Rejonowy w Rzeszowie ogłosił upadłość Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku. Upadłość większościowego akcjonariusza spółki przekreśliła wszystkie dotychczasowe plany związane ze wznowieniem współpracy z tym podmiotem i wprowadziły konieczność poszukiwania nowych rozwiązań i poszerzenia przedmiotu działalności.

W obecnej chwili spółka angażuje się w przedsięwzięcia deweloperskie. W dniu 13 kwietnia 2021 została zakupiona nieruchomość gruntowa przez spółkę w miejscowości Częstochowa, przy ul. Lubej 37, dla której został sporządzony projekt budowlany dla domków bliźniaczych. Termin rozpoczęcia planowany jest na przełomie października oraz listopada 2021r.; zakłada się, iż proces budowy zakończony będzie na przełomie drugiego i trzeciego kwartału 2022r. Realizacja inwestycji finansowana będzie ze środków własnych.

1.2 Zarząd

W okresie sprawozdawczym nie było zmian w składzie Zarządu.
Zarząd Spółki PBS Finanse S.A. – stan na 30.06.2021r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Rafał Witasik	Prezes Zarządu

Po dniu 30.06.2021r. do dnia publikacji niniejszego raportu 29.09.2021r. nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu.

1.3 Rada Nadzorcza

W okresie sprawozdawczym nie było zmian w składzie Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej - stan na dzień 30.06.2021r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Bartosz Klepacz	Członek Rady Nadzorczej
Aleksander Podgórski	Członek Rady Nadzorczej
Błażej Tobór	Członek Rady Nadzorczej
Małgorzata Margańska	Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Mazur	Członek Rady Nadzorczej

Po dniu 30.06.2021r. do dnia publikacji niniejszego raportu 29.09.2021r. nie wystąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

1.4 Komitet Audytu

W okresie sprawozdawczym nie było zmian w składzie Komitetu Audytu. Skład Komitetu Audytu – stan na 30.06.2021r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Grzegorz Mazur	Przewodniczący Komitetu Audytu
Bartosz Klepacz	Członek Komitetu Audytu
Małgorzata Margańska	Członek Komitetu Audytu

Po dniu 30.06.2021r. do dnia publikacji niniejszego raportu 29.09.2021r. nie wystąpiły zmiany w składzie Komitetu Audytu.

Szczegółowe informacje o organach zarządczych i nadzorczych Spółki i ich kompetencjach zawarte są w Statucie Spółki oraz dokumencie Ład Korporacyjny.

2. Wybrane dane finansowe 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

Dane liczbowe wykazane w raporcie sporządzone zostały w sposób zapewniający porównywalność z danymi przedstawionymi dla analogicznego okresu roku poprzedniego.

Po przeliczeniu danych finansowych na EURO kierowano się następującymi zasadami:

– poszczególne pozycje aktywów i pasywów sprawozdania z sytuacji finansowej przeliczono według kursów obowiązujących na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, a mianowicie:

30.06.2021 **4,5208 zł/EUR,**

31.12.2020 **4,6148 zł/EUR,**

30.06.2020 **4,4660 zł/EUR,**

– poszczególne pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływu środków pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla EURO, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie sprawozdawczym, a mianowicie:

01.01. – 30.06.2021 **4,5472 zł/EUR,**

01.01. – 31.12.2020 **4,4742 zł/EUR,**

01.01. – 30.06.2020 **4,4412 zł /EUR.**

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2021		31.12.2020		30.06.2020	
	tys. zł	tys. euro	tys. zł	tys. euro	tys. zł	tys. euro
1.Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	140	31	282	63	132	30
2.Zysk/strata z działalności operacyjnej	-624	-150	-2 689	-601	-1 138	-256
3.Zysk/strata przed opodatkowaniem	-73	-16	-3 803	-850	-2 155	-458
4.Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-73	-16	-3 242	-725	-1 793	-408
5. Zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mniejszościowych	-	-	-	-	-	-
6. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 663	-366	-1 987	-444	-1 042	-235
7. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	760	170	2 250	503	990	223
8. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-9	-2	-24	-5	-14	-3
9. Przepływy pieniężne netto razem	-912	-201	239	53	-66	-15
10. Aktywa razem	10 751	2 378	10 805	2 341	12 295	2 753
11. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 688	373	1 669	392	1 710	383
12. Zobowiązania długoterminowe	15	3	15	3	38	8
13. Zobowiązania krótkoterminowe	366	81	1 654	358	280	63

14. Kapitał własny ogółem	9 063	2 005	9 136	1 980	10 585	2 370
15. Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	9 063	2 005	9 136	1 980	10 585	2 370
16. Kapitał własny przypadający na udziałowców mniejszościowych	-	-	-	-	-	-
17. Kapitał podstawowy	29 266	6 474	29 266	6 342	29 266	6 553
18. Liczba akcji w szt.	10 452 000	10 452 000	10 452 000	10 452 000	10 452 000	10 452 000
19. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (zł/EUR)	-0,01	-0,01	-0,31	-0,07	-0,17	-0,04
20. Wartość księgową na jedną akcję (zł/EUR)	0,87	0,19	0,87	0,19	1,01	0,23

3. Dane Finansowe Spółki PBS Finanse S.A.

3.1. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej spółki – aktywa i pasywa

WYSZCZEGÓLNIENIE- AKTYWA	Nr noty	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
AKTYWA				
I. Aktywa trwałe		2 387	2 403	3 093
Pozostałe aktywa niematerialne		-	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	5	38	59	116
Należności długoterminowe	6a	-	-	4
Inwestycje długoterminowe	7,8	2 349	2 344	2 872
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16	-	-	101
Aktywa obrotowe		8 364	8 402	9 202
Zapasy	10	1 058	-	-
Należności z tytułu dostaw i usług	11	27	28	-
Należności pozostałe	11	960	972	974
Należności budżetowe	11	176	141	-
Należności z tytułu podatku dochodowego		-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	13	4 321	5 233	4 928
Aktywa finansowe	7	1 782	2 000	3 252
Rozliczenia międzyokresowe	12	40	28	48
Aktywa razem		10 751	10 805	12 295

WYSZCZEGÓLNIENIE- PASYWA	Nr noty	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
PASYWA				
I. Kapitał własny		9 063	9 136	10 585
Kapitał podstawowy	15.1	29 266	29 266	29 266
Inne skumulowane całkowite dochody		-	-	-
Pozostałe kapitały	15.2	1 619	1 619	1 619
Zyski zatrzymane		-21 822	-21 749	-20 300
II. Zobowiązania długoterminowe		15	15	337
Zobowiązania z tytułu leasingu		-	-	-
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	17.1	15	15	38
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	299
III. Zobowiązania krótkoterminowe		1 673	1 654	1 373
Zobowiązania z tytułu leasingu	17.2	42	50	37
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	17.3	57	39	21
Pozostałe zobowiązania	17.3	267	255	222
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		-	-	-
Rezerwy krótkoterminowe	17.5	1 307	1 310	1 093
Rozliczenia międzyokresowe		-	-	-
Pasywa razem		10 751	10 805	12 295

3.2. Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat spółki (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Nr noty	31.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Działalność kontynuowana		w tys. zł		
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	1.1	140	282	132
Koszty sprzedaży produktów, towarów i materiałów	1.2	41	269	183
Zysk/strata brutto ze sprzedaży		99	13	-51
Koszty sprzedaży		-	-	-
Koszty ogólnego zarządu	1.2	723	2 084	983
Pozostałe przychody	1.3	1	161	14
Pozostałe koszty	1.4	1	778	118
Zysk/strata z działalności operacyjnej		-624	-2 269	-1 138
Przychody finansowe	1.5	571	245	190
Koszty finansowe	1.6	20	3	1 207
Pozostałe zyski/straty netto		-	-1 356	-
Zysk/strata przed opodatkowaniem		-73	-3 803	-2 155
Podatek dochodowy			-561	-362
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		-73	-3 242	-1 793
Działalność zaniechana		w tys. zł		
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		-	-	-
Zysk (strata) netto za rok obrotowy		-73	-3 242	-1 793
Inne całkowite dochody		-	-	-
- wycena obligacji		-	-	-
Podatek od innych całkowitych dochodów		-	-	-
- wycena obligacji		-	-	-
Inne całkowite dochody netto		-	-	-
Całkowity dochód za okres		-73	-3 242	-1 793
Zysk (strata) okresu		-73	-3 242	-1 793
Średnia liczba udziałów/akcji		10 452 000	10 452 000	10 452 000
Zysk (strata) przypadająca na jeden udział/akcje	3	- 0,01	- 0,31	- 0,17

3.3. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów spółki (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	01.01.2021 do 30.06.2021	01.01.2020 do 30.06.2020
A. Wynik netto	-73	-1 793
1. Wycena instrumentów finansowych	-	-
2. Podatek dochodowy dotyczący innych Całkowitych dochodów	-	-
Inne całkowite dochody (straty) netto	-73	-1 793
B. Całkowite dochody (straty) razem, przypisane:	-	-
1. Akcjonariuszom jednostki dominującej	-73	-1 793
2. Udziałowcom mniejszościowym	-	-

3.4. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych spółki (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Razem Kapitał własny
Stan na 1 styczeń 2021	29 266	1 817	-780	582	-21 749	9 136
Zysk/strata netto					-73	-73
Stan na 30 czerwca 2021	29 266	1 817	-780	582	-21 822	9 063
Stan na 1 styczeń 2020	29 266	1 817	-780	582	-18 507	12 378
Zysk/strata netto roku obrotowego					-3 242	-3 242
Stan na 31 grudnia 2020	29 266	1 817	-780	582	-21 749	9 136
Stan na 1 styczeń 2020	29 266	1 817	-780	582	-18 507	12 378

Zysk/strata netto roku obrotowego					- 1 793	-1 793
Stan na 30 czerwca 2020	29 266	1 817	-780	582	-20 300	10 585

3.5. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych spółki (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	od 01.01.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2020 do 30.06.2020
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-1 663	-1 042
I. Zysk (strata) brutto	-73	-2 155
II. Korekty razem	-1 590	1 113
1. Podatek dochodowy zapłacony	-	-
2. Amortyzacja	25	48
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-	-
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-31	-97
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-13	1142
6. Zmiana stanu rezerw	-4	98
7. Zmiana stanu zapasów	-1 058	-
8. Zmiana stanu należności	-22	19
9. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	31	-88
10. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-12	-9
11. Inne korekty działalności operacyjnej	-506	-
12. Odpis aktualizujący wartości aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	-
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	760	990
I. Wpływy	763	993
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	5
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Z aktywów finansowych, w tym:	737	988
a) w jednostkach powiązanych	-	-
b) w pozostałych jednostkach	737	968
- zbycie aktywów finansowych	737	869
- dywidendy i udziały w zyskach	-	-
- spłata udzielonych pożyczek	-	-
- odsetki	-	-
4. Inne wpływy inwestycyjne	26	-
II. Wydatki	-3	-3
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3	-3
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Na aktywa finansowe	-	-
a) w jednostkach powiązanych, tym:	-	-

- udzielone pożyczki		
- nabycie aktywów finansowych		
b)w pozostałych jednostkach	-	-
- nabycie aktywów finansowych	-	-
4. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone akcjonariuszom	-	-
5. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+/-II)	-9	-14
I. Wpływy	-	-
1. Wpływy netto z emisji akcji (wydania udziałów) i innych instrumentów finansowych oraz dopłat do kapitału	-	-
-2. Kredyty i pożyczki	-	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
4. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	-9	-14
1. Nabycie akcji (udziałów) własnych	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-	-
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-8	-12
8. Odsetki	-1	-2
9. Inne wydatki finansowe	-	-
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-912	-66
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-912	-66
F. Środki pieniężne na początek okresu	5 233	4 994
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	4 321	4 928
-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

4. Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu

4.1 Oświadczenie o zgodności stosowania MSR/MSSF

Zarząd Spółki oświadcza, że wedle swojej najlepszej wiedzy, niniejsze skrócone kwartalne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki, a także jej wynik finansowy. Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej/ Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSSF/MSR) oraz interpretacjami przyjętymi przez Komisję Europejską. Standardy, które weszły w życie 14 maja 2020 roku. Zmiany standardów lub ich interpretacji zastosowane przy sporządzaniu sprawozdania finansowego, wraz z ich wpływem na sprawozdanie, zostały opisane w punkcie 5.26.

Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*.

4.2. Ciągłość stosowanych zasad

Jednostkowe śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zawiera dane za okres od 1 stycznia 2021r. do 30 czerwca 2021r. Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2020r. i 30 czerwca 2020r. dla sprawozdania z sytuacji finansowej i dla sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz za okres od 1 stycznia 2020r. do 30 czerwca 2020r. dla rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych.

4.3. Założenie kontynuacji działania

Zgodnie ze sporządzonym sprawozdaniem finansowym za 2020 rok istniała konieczność, na podstawie przepisów art. 397 k.s.h. podjęcia uchwały o konieczności kontynuacji działalności. Uchwała dotycząca kontynuacji działalności została podjęta na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariusza 24 września 2021r. Za tym faktem przemawiają posiadane środki pieniężne oraz inne aktywa finansowe Spółki. Pozwala to na wdrożenia zakładanego planu działalności operacyjnej.

Plan działalności operacyjnej związany jest z reorganizacją Spółki i polega na zmianie przedmiotu jej działalności. Według stanu na dzień sporządzenia niniejszego raportu Spółka posiada znaczne środki pieniężne, które pozwalają na rozwój firmy bez konieczności poszukiwania finansowania zewnętrznego.

Przed wszystkim spółka planuje zaangażowanie w rynek budownictwa mieszkaniowego. W zależności od wielkości danej inwestycji rozważane są różne warianty (przy założeniu odpowiedniego zabezpieczenia inwestycji):

- a) udział w finansowaniu inwestycji realizowanej w całości przez podmiot trzeci. W zależności od wielkości inwestycji oraz wysokości kapitału Spółki przeznaczonego na jej realizację zakłada się różny poziom zaangażowania w celu zagwarantowania odpowiedniego stopnia nadzoru nad przebiegiem inwestycji. Przy tym wariantcie proponuje się, aby inwestycja była realizowana na nieruchomości stanowiącej własność Spółki, tak aby zabezpieczyć prawo do nakładów inwestycyjnych oraz możliwość jej ewentualnego dokończenia we własnym zakresie,
- b) udział w realizacji inwestycji w ramach konsorcjum stworzonym z innym podmiotem. Oba warianty (opisane w pkt. a i b) zakładane są przy realizacji dużych inwestycji.
- c) realizacja inwestycji w całości przez Spółkę. Ten wariant zakładany jest przy realizacji małych inwestycji.

W każdej z opisanych wyżej koncepcji rozważa się jej finansowanie w całości ze środków Spółki bądź też tylko częściowe zaangażowanie kapitału własnego, zaś w pozostałym zakresie pozyskanie dodatkowego zewnętrznego finansowania (niskooprocentowany kredyt developerski). Pozwoliłoby to na zaangażowanie finansowe równoległe w dwa lub więcej projektów, w zależności od ich wielkości.

Na dzień 13 kwietnia 2021 roku spółka zaangażowała się w realizację inwestycji w wariantcie opisanym w punkcie c tj. w realizację inwestycji samodzielnie przez spółkę. Ponadto planowana jest sprzedaż z zyskiem jednej z zakupionych nieruchomości. Zarząd prowadzi intensywne poszukiwania kolejnych działek pod realizację inwestycji developerskich.

W dniu 31 marca 2021 Rada Nadzorcza podjęła uchwały nr 3/2021 oraz 4/2021 zezwalające na zakup gruntu oraz prawa wieczystego użytkowania gruntów, na których będą realizowane planowane inwestycje.

Uwzględniając założenia planu operacyjnego oraz podjęte działania w roku 2021, zarówno sprawozdanie finansowe za 2020 rok, jak i niniejszy raport, zostały sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności i braku przesłanek wskazujących na takie zagrożenie. Zarząd Spółki nie stwierdza, na dzień publikacji raportu, istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuowania działalności w okresie 12 najbliższych miesięcy.

5. Zasady wyceny aktywów i pasywów

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

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Polski złoty jest walutą funkcjonalną i sprawozdawczą Spółki. Dane w sprawozdaniach finansowych zostały wykazane w tysiącach złotych.

5.1. Szacunki

Poniżej omówiono podstawowe założenia dotyczące przyszłości i inne kluczowe źródła niepewności występujące na dzień bilansowy, z którymi związane jest istotne ryzyko znaczącej korekty wartości bilansowych aktywów i zobowiązań w następnym roku finansowym. Przyjęto założenia i szacunki na temat przyszłości na podstawie wiedzy posiadanej podczas sporządzania sprawozdania finansowego. Występujące założenia i szacunki mogą ulec zmianie na skutek wydarzeń w przyszłości wynikających ze zmian rynkowych lub zmian nie będących pod kontrolą Spółki. Takie zmiany są odzwierciedlane w szacunkach lub założeniach w chwili wystąpienia.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Spółka rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nie uzasadnione.

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych, dla których nie istnieje aktywny rynek ustala się wykorzystując odpowiednie techniki wyceny. Przy wyborze odpowiednich metod i założeń Spółki kierują się profesjonalnym osądem.

Stawki amortyzacyjne

Wysokość stawek amortyzacyjnych ustalana jest na podstawie przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności składników rzeczowego majątku trwałego oraz aktywów niematerialnych. Spółka corocznie dokonuje weryfikacji przyjętych okresów ekonomicznej użyteczności na podstawie bieżących szacunków.

Niepewność związana z rozliczeniami podatkowymi

Regulacje dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych oraz obciążeń związanych z ubezpieczeniami społecznymi w Polsce podlegają częstym zmianom. Te częste zmiany powodują brak odpowiednich punktów odniesienia, niespójne interpretacje oraz nieliczne ustanowione precedensy, które mogłyby mieć zastosowanie. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych, zarówno pomiędzy organami państwowymi jak i organami państwowymi

i przedsiębiorstwami. Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i grzywien, a wszelkie dodatkowe zobowiązania podatkowe, wynikające z kontroli, muszą zostać zapłacone wraz z wysokimi odsetkami. Te warunki powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest większe niż w krajach o bardziej dojrzałym systemie podatkowym. W konsekwencji, kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku ostatecznej decyzji organu kontroli podatkowej. Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Spółki mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe.

Rezerwy

Rezerwy są tworzone wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Jeżeli skutek zmiany wartości pieniądza w czasie jest istotny, kwota rezerwy odpowiada bieżącej wartości nakładów, które będą niezbędne do wypełnienia tego obowiązku.

5.2. 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 Spółka 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.

Na dzień bilansowy tj. 30.06.2021r. Spółka dokonała przeglądu wartości bilansowych posiadanego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych w celu stwierdzenia, czy nie występują przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Przeprowadzona analiza nie wykazała istnienia przesłanek utraty wartości.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się od środków trwałych o wartości początkowej wyższej niż 1 000,00 zł. 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 w zależności od oszacowanego okresu ekonomicznej użyteczności. 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%

5.3. Leasing

Od dnia 1 stycznia 2019 roku, Spółka, jako leasingobiorca, ujmuje zidentyfikowane umowy zgodnie z modelem, w ramach którego w sprawozdaniu z sytuacji finansowej ujmuje się w aktywach składniki prawa do użytkowania leasingowanego aktywa w korespondencji ze zobowiązaniem wynikającym z umów leasingu.

Spółka stosuje dwa zwolnienia przewidziane przez standard dotyczący leasingów oraz ujęcia w ciężar kosztów następujących rodzajów umów:

- wszystkich umów, których okres leasingu jest mniejszy niż 12 miesięcy;
- umów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma nieistotną wartość.

Ponadto z uwagi na krótki okres wypowiedzenia nie aktywowano umów wynajmu lokali.

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.

5.4. Koszty finansowania zewnętrznego

Koszty finansowania zewnętrznego są kapitalizowane jako część kosztu wytworzenia środków trwałych. Na koszty finansowania zewnętrznego składają się odsetki oraz zyski lub straty z tytułu różnic kursowych do wysokości odpowiadającej korekcie kosztu odsetek.

5.5. 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.

5.6. 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 bilansowej, natomiast dla celów podatkowych Spółka stosuje

przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. 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 kosztach bądź przychodach finansowych.

5.7. Odzyskiwalna wartość aktywów długoterminowych

Na każdy dzień bilansowy Spółka dokonuje oceny aktywów pod kątem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku istnienia takiej przesłanki Spółka 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.

5.8. 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.

Zyski lub straty z tych instrumentów jednostka prezentuje w przychodach i kosztach finansowych.

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 przez wynik finansowy , uwzględniając ich wartość rynkową na dzień bilansowy. Zmiany tych instrumentów finansowych uwzględniane są w przychodach lub kosztach finansowych.

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.

5.9. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług, których termin zapadalności w przypadku należności znaczących wynosi zazwyczaj od 14 (należności krajowe) do 30 (należności zagraniczne) dni są ujmowane i wykazywane według kwot pierwotnie zafakturowanych, z uwzględnieniem odpisu aktualizującego na nieściągalne należności. Odpis aktualizujący na należności wątpliwe oszacowywana jest wtedy, gdy ściągnięcie pełnej kwoty należności przestało być prawdopodobne.

Oczekiwane straty kredytowe aktualizujące wartość należności w postaci odpisów są szacowane według poniższych zasad:

- 1) dla należności od dłużników postawionych w stan likwidacji lub upadłości – odpis do wysokości należności nieobjętej gwarancją lub innym zabezpieczeniem, zgłoszonej likwidatorowi lub sądowi komisarzowi w postępowaniu upadłościowym;
- 2) dla należności od dłużników w przypadku oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości, jeśli majątek dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego – odpis w pełnej wysokości należności;
- 3) dla należności kwestionowanych przez dłużników oraz z których zapłatą dłużnik zalega, a według oceny sytuacji majątkowej i finansowej dłużnika spłata należności w umownej kwocie nie jest prawdopodobna – odpis do wysokości należności niepokrytej gwarancją lub innym zabezpieczeniem;
- 4) dla należności stanowiących równowartość kwot podwyższających należności, w stosunku do których uprzednio dokonano odpisu aktualizującego – odpis do wysokości tych kwot, do czasu ich otrzymania lub odpisania;
- 5) dla należności nieprzeterminowanych, których ryzyko nieściągalności jest znaczne według indywidualnej oceny kierownika jednostki – odpis w wysokości wiarygodnie oszacowanej kwoty, tj. obiektywnej, ważonej prawdopodobieństwem kwoty wynikającej z oceny zakresu możliwych wartości, uwzględniającej wartość pieniądza w czasie;
- 6) ze względu na zasadę ostrożności naliczone odsetki z tytułu zwłoki w regulowaniu należności przez odbiorców są obejmowane odpisem aktualizującym w wysokości 100% kwoty naliczonej od razu w momencie naliczenia i ujęcia w księgach rachunkowych odsetek (odpis ujmowany jest w ciężar kosztów finansowych);
- 7) do oszacowania oczekiwanych strat kredytowych stosuje się także macierz odpisów (opracowaną na podstawie zdarzeń przeszłych występujących w jednostce) na należności przeterminowane:

- powyżej roku – 100% kwoty należności,
- powyżej pół roku do roku – 50% kwoty należności,
- powyżej 3 miesięcy do pół roku – 30% kwoty należności.

Odpisy aktualizujące należności, zależnie od rodzaju danej należności, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

Należności nieściągalne są odpisywane do rachunku zysków i strat w momencie stwierdzenia ich nieściągalności.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności 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 należności w związku z upływem czasu jest ujmowane jako pozostałe przychody operacyjne.

5.10. 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.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty zostały wycenione według wartości godziwej.

Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w rachunku przepływów pieniężnych składa się z określonych powyżej środków pieniężnych i ich ekwiwalentów.

5.11. 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.

5.12. Płatności w formie akcji własnych

Nie występują.

5.13. Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Jeżeli spółka spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. 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.

5.14. Odprawy emerytalne oraz Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Zgodnie z zakładowymi systemami wynagradzania pracownicy 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. Spółka tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 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 30.10.2017r. został wypowiedziany, obowiązujący w Spółce - Układ Zbiorowy Pracy. 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 oraz 2020 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 z późniejszymi zmianami) nie był dokonywany odpis na ZFŚS.

W 2021 roku Spółka będzie zatrudniała poniżej 50 osób, nie będą zatem dokonywane odpisy na ZFŚS.

5.15. 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 wynoszący do 90 dni uznano, że dyskontowanie nie przekracza progu istotności).

5.16. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania wykazywane są w bilansie w wartości nominalnej (ze względu na termin płatności zobowiązań wynoszący do 90 dni uznano, że dyskontowanie nie przekracza progu istotności).

5.17. Przychody

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka 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.

Przychody ze sprzedaży stanowią wyłącznie przychody z umów z klientami objętymi zakresem MSSF 15. Sposób ujmowania przychodów ze sprzedaży w sprawozdaniu finansowym spółki, w tym zarówno wartości, jak i moment rozpoznawania przychodów, określa następujący model:

- identyfikacja umowy z klientami;
- identyfikacja zobowiązań do wykonania świadczenia;
- określenie ceny transakcyjnej;
- alokacja ceny transakcyjnej do poszczególnych obowiązków;
- ujęcie przychodu podczas wypełniania zobowiązania do wykonania świadczenia lub po ich wypełnieniu.

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.

Spółka ujmuje przychody w momencie wypełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonego dobra lub usługi klientowi.

5.18 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.

5.19. Dywidendy

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

5.20. Podatek dochodowy

a) bieżący podatek dochodowy

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na dzień bilansowy

b) podatek od towarów i usług

Przychody, koszty, aktywa i zobowiązania są ujmowane po pomniejszeniu o wartość podatku od towarów i usług, z wyjątkiem: gdy podatek od towarów i usług zapłacony przy zakupie aktywów lub usług nie jest możliwy do odzyskania od organów podatkowych; wtedy jest on ujmowany odpowiednio jako część ceny nabycia składnika aktywów lub jako część pozycji kosztowej oraz należności i zobowiązań, które są wykazywane z uwzględnieniem kwoty podatku od towarów i usług. Kwota netto podatku od towarów i usług możliwa do odzyskania lub należna do zapłaty na rzecz organów podatkowych jest ujęta w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako część należności lub zobowiązań.

c) **odroczony podatek dochodowy**

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, rezerwa na 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 odroczonego ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczonego 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 odroczonego 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.

Od 2020 roku aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwa na odroczonego podatek dochodowy w sprawozdaniu z sytuacji majątkowej są prezentowane po kompensacie wzajemnej. Dokonano także odpowiedniego przekształcenia danych porównawczych.

5.21. 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.

5.22. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Spółka 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 spółka 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.

5.23. Zapasy

Zapasy rzeczowych składników majątku obrotowego stanowią materiały, towary, produkcja w toku oraz wyroby gotowe. Spółka stosuje następujące zasady kwalifikacji zapasów do poszczególnych kategorii:

- Materiały – elementy składowe w miejscach magazynowania przeznaczone do wykorzystania w procesach produkcyjnych, zwłaszcza do zużycia w działalności budowlanej;
- Produkcja w toku – obejmuje koszty niezakończonych projektów deweloperskich, w tym, gruntów, oraz składowane na terenach budów składniki zapasów o ogólnym przeznaczeniu, niskim stopniu przetwarzania, które mogą w prosty sposób oraz bez ponoszenia istotnych kosztów zostać wykorzystane dla innych kontraktów lub sprzedane (w przypadku, gdy okażą się niepotrzebne do realizacji danego kontraktu);
- Towary – składniki zapasów nabyte w celu ich odsprzedaży;
- Wyroby gotowe – wyroby własnej produkcji, których proces przerobu został całkowicie zakończony oraz mieszkania, lokale użytkowe oraz budowle gotowe do sprzedaży.

Zapasy są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub kosztu wytworzenia oraz wartości netto możliwej do uzyskania. Na cenę nabycia lub koszt wytworzenia składają się koszty zakupu, koszty przetwarzania oraz inne koszty poniesione w trakcie doprowadzenia zapasów do ich aktualnego miejsca i stanu.

5.24. Połączenia jednostek

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

5.25. Dotacje rządowe

Spółka nie otrzymała żadnych istotnych dotacji rządowych

5.26. Zmiany standardów lub ich interpretacji

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym przestrzegano tych samych zasad (polityki) rachunkowości i metod obliczeniowych co w ostatnim rocznym sprawozdaniu, które dostępne jest pod adresem z www.pbsfinanse.pl, uwzględnieniem standardów, które weszły w życie w 2021 roku. Wspomniane nowe standardy nie miały istotnego wpływu na niniejsze skrócone śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.

W dniu 14 stycznia 2021 r., Komisja UE zatwierdziła zmiany zaproponowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w:

- MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”, (zmiany dotyczą tymczasowych odstępstw od stosowania szczególnych wymogów rachunkowości zabezpieczeń),

- MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” (zmiany dotyczą określenia podstawy określenia przepływów pieniężnych wynikających z umowy w wyniku reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej),
- MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” (zmiany dotyczą ujawniania informacji związanych z reformą wskaźnika referencyjnego stopy procentowej),
- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” (tu zmiany dotyczą wyceny w zamortyzowanym koszcie oraz na tymczasowych odstępstwach od stosowania szczególnych wymogów rachunkowości zabezpieczeń),
- MSSF16 „Leasing” (zmiany dotyczą tymczasowych odstępstw związanych z reformą wskaźnika referencyjnego stopy procentowej).

Większość tych zmian wynika z reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, polegającej na zastępowaniu wskaźnika referencyjnego stopy procentowej alternatywnymi wskaźnikami referencyjnymi (wskazanych m.in. w sprawozdaniu Rady Stabilności Finansowej z lipca 2014 r. pt. „Reforming Major Interest Rate Benchmarks”).

Rozporządzenie Komisji UE wprowadzające te zmiany wejdzie w życie 3 lutego 2021 r. i ma zastosowanie najpóźniej wraz z rozpoczęciem pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się 1 stycznia 2021 r. lub później.

Nowe Standardy i interpretacje, które zostały opublikowane a nie weszły w życie.

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe (opublikowano dnia 30 stycznia 2014 roku) – zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej proces zatwierdzania standardu w wersji wstępnej nie zostanie zainicjowany przed ukazaniem się standardu w wersji ostatecznej - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później;
- Zmiany do MSSF 10 i MSR 28: Transakcje sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (opublikowano dnia 11 września 2014 roku) – prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo - termin wejścia w życie został odroczony przez RMSR na czas nieokreślony; Assec Business Solutions S.A. Raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku 16
- MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe (opublikowano dnia 18 maja 2017 roku) w tym Zmiany do MSSF 17 (opublikowano 25 czerwca 2020) - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później;
- Zmiany do MSR 1: Prezentacja sprawozdań finansowych – Podział zobowiązań na krótkoterminowe i długoterminowe oraz Podział zobowiązań na krótkoterminowe i długoterminowe – odroczenie daty wejścia w życie (opublikowano odpowiednio dnia 23 stycznia 2020 roku oraz 15 lipca 2020 roku) – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później;

- Zmiany do MSSF 3: Zmiany do odniesień do Założeń Konceptyjnych (opublikowano dnia 14 maja 2020 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później;
- Zmiany do MSR 16: Rzeczowe aktywa trwałe: przychody osiągnięte przed oddaniem do użytkowania (opublikowano dnia 14 maja 2020 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później;
- Zmiany do MSR 37: Umowy rodzące obciążenia – koszty wypełnienia obowiązków umownych (opublikowano dnia 14 maja 2020 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później;
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2018-2020 (opublikowano dnia 14 maja 2020 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później;
- Zmiany do MSR 1 i Stanowiska Praktycznego 2: Ujawnianie informacji dotyczących zasad (polityki) rachunkowości (opublikowano dnia 12 lutego 2021 roku) – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później;
- Zmiany do MSR 8: Definicja wartości szacunkowych (opublikowano dnia 12 lutego 2021 roku) – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później;
- Zmiany do MSSF 16: Ulgi w czynszach związane z Covid-19 po 30 czerwca 2021 (opublikowano dnia 31 marca 2021 roku) - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 kwietnia 2021 roku lub później;
- Zmiany do MSR 12: Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań powstających na skutek pojedynczej transakcji (opublikowano dnia 6 maja 2021 roku) – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później;
- Zmiana do MSSF 16 Leasing: Ustępstwa czynszowe związane z Covid-19 (opublikowano dnia 28 maja 2020 roku) – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 czerwca 2020 roku lub później. Dozwolone jest wcześniejsze zastosowanie, w tym dla sprawozdań finansowych nie zatwierdzonych do publikacji na 28 maja 2020;
- Zmiany do MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe – odroczenie MSSF 9 (opublikowano dnia 25 czerwca 2020 roku) – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2021 roku lub później.

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.

Spółka jest w trakcie analizy, w jaki sposób wprowadzenie powyższych standardów i interpretacji może wpłynąć na sprawozdanie finansowe oraz na stosowane przez Spółkę zasady (politykę) rachunkowości.

6. Noty objaśniające do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego PBS Finanse S.A.

Nota 1

Przychody i koszty

1) Przychody ze sprzedaży

Wyszczególnienie	I półrocze 2021		I półrocze 2020	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Sprzedaż produktów, w tym:	140	100,00	132	100,00
sprzedaż usług	140	100,00	132	100,00
Sprzedaż towarów i materiałów	-	-	-	-
Sprzedaż pozostała	-	-	-	-
Razem	140	100,0	132	100,0

Przychody z tytułu prowadzonej działalności polegającej na najmie lokalu na dzień 30.06.2021r. stanowią 100% przychodów sprzedaży ogółem.

2) Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	I półrocze 2021		I półrocze 2020	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Amortyzacja	25	3,3	48	4,2
Zużycie materiałów i energii	36	4,7	33	2,8
Usługi obce	454	59,3	496	42,6
Podatki i opłaty	19	2,5	89	7,6
Wynagrodzenia	186	24,3	399	34,2
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	36	4,7	80	6,9
Pozostałe koszty rodzajowe	9	1,2	20	1,7
Razem koszty rodzajowe	765	100,0	1 165	100,0
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	-	-	-	-
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki (wielkość ujemna)	-	-	-	-
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	723	-	982	-
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	-	-	-	-
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	41	-	183	-

3) Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	I półrocze 2021		I półrocze 2020	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Rozwiązanie odpisów na należności	-	-	1	7,1
Odszkodowanie/rekompensata	-	-	-	-
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
Pozostałe	1	100	13	92,9
Razem	1	100	14	100,0

4) Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	I półrocze 2021		I półrocze 2020	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	17	14,5
Rezerwa na zobowiązania	-	-	100	84,7
Pozostałe	1	100	1	0,8
Razem	1	100	118	100,0

5) Przychody finansowe

Wyszczególnienie	I półrocze 2021		I półrocze 2020	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Odsetki bankowe, odsetki od obligacji	33	5,8	135	71,0
Zysk ze zbycia inwestycji	13	2,2	20	10,5
Aktualizacja wartości inwestycji	525	92,0	29	15,3
Inne	-	-	6	3,2
Razem	571	100,0	190	100,0

6) Koszty finansowe

Wyszczególnienie	I półrocze 2021		I półrocze 2020	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Odsetki od kredytów bankowych	1	5,0	-	-
Koszty finansowe z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	2	0,1
Aktualizacja wartości inwestycji	19	95,0	1 205	99,9
Strata ze zbycia inwestycji	-	-	-	-
Razem	20	100,0	1 207	100,0

Nota 2

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat w I półroczu 2021r. wynosi 0,00 zł.

Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat w I półroczu 2020r. obejmuje:

- część odroczonej w kwocie - 362 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 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku	Za okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku
	tys.	tys.
Zysk/strata netto	-73	-1 793
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)	-0,01	-0,17
Zysk/Strata netto przypadająca na jedną akcję (w zł) wg średniej ilości akcji	-0,01	-0,17

Nota 4

Wartości niematerialne i prawne

Wyszczególnienie	Oprogramowanie komputerowe		
	30.06. 2021	31.12. 2020	30.06. 2020
Wartość netto na dzień 1 stycznia	-	-	-
Zwiększenia stanu	-	-	-
Likwidacja	-	-	-
Amortyzacja	-	-	-
Wartość netto na koniec okresu	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	40	40	43
Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	40	40	43
Wartość netto	-	-	-

Nota 5

Rzeczowe aktywa trwałe

Wyszczególnienie stan na 30 czerwca 2021	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 2021 roku	-	-	11	37	11	-	59
Zwiększenia stanu	-	-	3	-	-	-	-
- zakup	-	-	-	-	-	-	-
- leasing	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenie stanu	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
Odpis amortyzacyjny za rok obrotowy	-	-	3	17	5	-	25
Przyjęte do środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto na dzień 30 czerwca 2021 roku	-	-	11	20	6	-	37
Wartość brutto na dzień 30 czerwca 2021 roku	-	-	61	99	154	-	314
Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto	-	-	11	20	6	-	37

Wyszczególnienie stan na 30 czerwca 2020	Grunty	Budynki, lokale	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2020 roku	-	-	34	79	60		173
Zwiększenia stanu	-	-	2	-	-	-	2
- zakup	-	-	2	-	-	-	2
- leasing - przyjęte z inwestycji	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenie stanu	-	-	-	-	11	-	11
- likwidacja	-	-	-	-	11	-	11
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
Odpis amortyzacyjny za rok obrotowy	-	-	8	25	15	-	48
Przyjęte do środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto na dzień 30 czerwca 2020 roku	-	-	28	54	34	-	116
Wartość brutto na dzień 30 czerwca 2020 roku	-	-	307	196	363	-	866
Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	-	279	142	329	-	750
Wartość netto	-	-	28	54	34	-	116

Wyszczególnienie stan na 31 grudnia 2020	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 2020 roku	-	0	0	34	79	60	0	173
Zwiększenia stanu	-	-	-	3	-	-	-	3
-zakup	-	-	-	3	-	-	-	-
-leasing	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia stanu	-	-	-	21	0	20	-	41
-likwidacja	-	-	-	15	0	5	-	20
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	0	-	-12	-	-	-	-12
Odpis amortyzacyjny za rok obrotowy	-	-	-	-	-	-	-	-
Przyjęte do środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto na dzień 31 grudnia 2020 roku	-	-	-	28	79	40	-	147
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2020 roku	-	-	-	59	99	154	-	312
Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	-	-	48	62	143	-	253
Wartość netto	0	0	0	11	37	11	-	59

Spółka nie posiadała w okresie sprawozdawczym środków trwałych wykazywanych pozabilansowo.

6a. Należności długoterminowe

Wyszczególnienie	30.06.2021	30.06.2020
	tys. zł	
Należności długoterminowe – kaucje	-	4
Razem	-	4

Nota 7

Inwestycje - udziały, akcje, obligacje

Udziały w jednostkach zależnych

Udziały w jednostkach zależnych – stan na 30.06.2021r.

Wyszczególnienie	Ilość udziałów	Udział w kapitale Spółki	Wartość godziwa udziałów na 31.12.2020	Wartość firmy na 31.12.2020
	szt.	%	tys. zł	tys. zł
---	-	-	-	-

Udziały w jednostkach zależnych – stan na 31.12.2020r.

Wyszczególnienie	Ilość udziałów	Udział w kapitale Spółki	Wartość godziwa udziałów na 31.12.2020	Wartość firmy na 31.12.2020
	szt.	%	tys. zł	tys. zł
---	-	-	-	-

Udziały w jednostkach zależnych – stan na 30.06.2020r.

Wyszczególnienie	Ilość udziałów	Udział w kapitale Spółki	Wartość godziwa udziałów na 30.06.2020	Wartość firmy na 30.06.2020
	szt.	%	tys. zł	tys. zł
Duet Sp. z o.o.	55 892	99,99	-	-
Newco Sp. z o.o.	213	100	-	-

W dniu 2.12.2020 roku Sąd Rejonowy w Rzeszowie, V Wydział Gospodarczy, Sekcja ds. Restrukturyzacyjnych i Upadłościowych, podała do publicznej wiadomości, że postanowieniem z dnia 2 grudnia 2020 r., sygn. akt V GU 532/20, postanowił ogłosić Spółki upadłość "DUET" Sp. z o.o. w Sanoku. W związku z powyższym nastąpiła utrata kontroli nad Spółką, a posiadane udziały zostały przekwalifikowane na udziały w jednostkach pozostałych.

Jednocześnie w dniu 21.12.2020 roku dokonano sprzedaży 100 % udziałów posiadanych w spółce Newco. Rozliczenie utraty kontroli ujęto w nocie „Wyniki Grupy Kapitałowej za 2020 rok w związku z de-konsolidacją.”

Akcje

Zgodnie z przyjętą metodą wyceny posiadanych akcji spółek notowanych na GPW w Warszawie do wartości godziwej przez wynik finansowy - na dzień 30.06.2021 roku odnotowano wartość tych aktywów w wysokości 1 755 tys. zł. Zestawienie posiadanych akcji wraz z ich wyceną na 30.06.2021r. oraz 31.12.2020r. i 30.06.2020r. przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Ilość udziałów			% udziałów			Wartość w tys. zł		
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
P.A. Nova S.A.	116 773	116 773	116 773	1,16	1,16	1,16	1 740	1 238	1 436
Z.M. Mysław S.A.	66 985	66 985	66 985	0,64	0,64	0,64	-	-	-
PZU S.A.	400	400	400	-	-	-	15	13	12
Razem	184 158	184 158	184 158	-	-	-	1 755	1 251	1 448

Obligacje

Zestawienie posiadanych obligacji oraz ich wycenę przedstawia poniższa tabela.

Zgodnie z przyjętą przez Spółkę wyceną aktywów finansowych, wartość ich na 30.06.2021r. wynosi 959 tys. zł.

Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł	Wartość w tys. zł	Wartość w tys. zł
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Getin Noble Bank	-	607	1 383
PCC Rokita	10	10	17
Echo Investment S.A.	28	27	28
Krakowski Bank Spółdzielczy SBK	359	357	374
mBank S.A.	562	560	594
Kruk S.A.	-	115	116
IT Centrum Technologii Płatniczych S.A.	-	-	300
Razem	959	1 676	2 812

W związku z informacją o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Podkarpackiego Banku Spółdzielczego oraz po analizie komunikatu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (dostępnego pod adresem [www: https://www.bfg.pl/przymusowa-restrukturyzacja-podkarpackiego-banku-spoldzielczego-w-sanoku-informacja-rozszerzona/](https://www.bfg.pl/przymusowa-restrukturyzacja-podkarpackiego-banku-spoldzielczego-w-sanoku-informacja-rozszerzona/)), PBS Finanse S.A. umorzyła należące do Spółki obligacje serii PBS0720, PBS1021, PBS0523, PBS1024 o łącznej nominalnej wartości 5.264.600,00 zł. (Raport 1/2020/1 z dn. 17.01.2020r. oraz Raport nr 5/2020/2 z dn.07.02.2020r.).

Nota 8

Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomości PBS Finanse S.A. obejmują:

a) grunty przeznaczone do sprzedaży, których wartość na 30.06.2021r. wynosi 397 tys. zł., Wycena gruntów w roku 2020 wykazała spadek ich wartości o 167 ty. Zł:

b) budynki i budowle wykorzystywane pod wynajem – których wartość na 30.06.2021r. wynosi 1 020 tys. zł.

Wycena budynków i budowli w roku 2020 wykazała spadek ich wartości o 279 tys. zł.

Wartości godziwe zostały ustalone na podstawie ekspertyz wydanych przez niezależnego rzeczoznawcę majątkowego.

Ujęte w rachunku zysków i strat przychody z najmu nieruchomości inwestycyjnej na 30.06.2021r. roku wynoszą: 140 tys. zł, natomiast koszty związane z ww. nieruchomościami w 2021r. wyniosły: 41 tys. zł.

Zmiany w stanie nieruchomości inwestycyjnych na 30.06.2021r., 31.12.2020r. oraz 30.06.2020r. przedstawiają poniższe tabele:

Wartość budynków i lokali oraz gruntów przedstawiają poniższe tabele

30.06.2021r.

Wyszczególnienie	Budynki	Grunty	Ogółem
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2021r.	1 022	396	1 418
Aktualizacja wartości	-	-	-
Wartość netto na 30.06.2021r.	1 022	396	1 418

31.12.2020r.

Wyszczególnienie	Budynki	Grunty	Ogółem
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2020r.	1 301	563	1 864
Aktualizacja wartości	279	167	446
Wartość netto na 31.12.2020r.	1 022	396	1 418

30.06.2020r.

Wyszczególnienie	Budynki	Grunty	Ogółem
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2020r.	1 301	563	1 864
Aktualizacja wartości	-	-	-
Wartość netto na 30.06.2020r.	1 301	563	1 864

Nota 9

Pozostałe długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Pozostałe długoterminowe rozliczenia międzyokresowe na 30.06.2021r., 30.06.2020r. oraz 30.12.2020r. nie występują.

Nota 10

Zapasy

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
	tys. zł		
Materiały (według ceny nabycia)	-	-	-
Towary	730	-	-
Produkcja w toku	328	-	-
Zapasy ogółem	1 058	-	-

Nota 11

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
	tys. zł		
Należności z tytułu dostaw i usług	27	28	11
Odszkodowanie (rekompensata)	-	-	934
Należności budżetowe	176	141	-
Pozostałe należności	960	972	29
Należności ogółem netto	1 163	1 141	974
Odpis aktualizujący należności	-	19	20
Należności brutto	1 163	1160	994

Nota 12

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

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

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
	tys. zł		
Ubezpieczenia i podatki	12	7	23
Prenumerata	-	-	1
Inne	28	21	24
Razem	40	28	48

Nota 13

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
	tys. zł		
Środki pieniężne w kasie	-	-	-
Środki pieniężne w banku	4 321	5 233	4 928
Lokaty krótkoterminowe	-	-	-
Środki pieniężne w drodze	-	-	-
Razem	4 321	5 233	4 928

Środki pieniężne zaprezentowane w rachunku przepływów pieniężnych:

środki pieniężne w bilansie na dzień 30 czerwca 2021 roku 4 321 tys. zł

środki pieniężne w bilansie na dzień 31 grudnia 2020 roku 5 233 tys. zł

łączna zmiana stanu środków pieniężnych w 2021 roku -912 tys. zł

Nota 14

Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki

Na dzień 30.06.2021r. i w okresach porównawczych Spółka nie posiadała kredytów bankowych i pożyczek.

Nota 15

Kapitał podstawowy, zapasowy, kapitały rezerwowe i z aktualizacji wyceny

1) Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy- struktura w I półroczu 2021 roku

Seria/ Emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejo wania akcji	Rodzaj ogranicze nia praw do akcji	Liczba akcji w tys. szt.	Wartość serii/emis ji wg wartości nominaln ej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
A	na okaziciel a	brak	Brak	77,5	217	gotówka	27.01.1992	01.01.1992
B	na okaziciel a	brak	Brak	77,5	217	z kapitału zapasów	02.07.1998	01.01.1998
C	na okaziciel a	brak	Brak	155	434	gotówka	30.06.2000	01.01.2000
D	na okaziciel a	brak	Brak	166	4 658	gotówka	10.11.2004	01.01.2005
E	na okaziciel a	brak	brak	3 450	9 660	gotówka	25.10.2006	01.01.2006
F	na okaziciel a	brak	brak	1 300	3 640	gotówka	25.10.2006	01.01.2006
G	na okaziciel a	brak	brak	5 226	14 632	gotówka	02.11.2011	01.01.2011
Razem				10 452	29 266			

Kapitał podstawowy- stan na 31.12.2020 roku

Seria/ Emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejo wania akcji	Rodzaj ogranicze nia praw do akcji	Liczba akcji w tys. szt.	Wartość serii/emis ji wg wartości nominaln ej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidend y (od daty)
A	na okaziciel a	brak	brak	77,5	217	gotówka	27.01.1992	01.01.199 2
B	na okaziciel a	brak	brak	77,5	217	Z kapitału zapasów.	02.07.1998	01.01.199 8
C	na okaziciel a	brak	brak	155	434	gotówka	30.06.2000	01.01.200 0
D	na okaziciel a	brak	brak	166	4 658	gotówka	10.11.2004	01.01.200 5

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 2020 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			

2) Kapitał rezerwowy, zapasowy i z aktualizacji wyceny

Za okres od 01 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021			
Wyszczególnienie	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowy
Stan na dzień 01.01.2021	1 817,00	-780,00	582,00
Zmiana zasad (polityki rachunkowości)	-	-	-
Saldo na początek okresu po korektach (po przekształceniu)	-	-	-
Podział zysku	-	-	-
Połączenie spółek	-	-	-
Stan na dzień 30.06.2021	1 817,00	-780,00	582,00

Za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020			
Wyszczególnienie	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowy
Stan na dzień 01.01.2021	1 817,00	-780,00	582,00
Zmiana zasad (polityki rachunkowości)	-	-	-
Saldo na początek okresu po korektach (po przekształceniu)	-	-	-
Podział zysku	-	-	-
Połączenie spółek	-	-	-
Stan na dzień 30.06.2021	1 817,00	-780,00	582,00

Za okres od 01 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020			
Wyszczególnienie	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowy
Stan na dzień 01.01.2021	1 817,00	-780,00	582,00
Zmiana zasad (polityki rachunkowości)	-	-	-
Saldo na początek okresu po korektach (po przekształceniu)	-	-	-
Podział zysku	-	-	-
Połączenie spółek	-	-	-
Stan na dzień 30.06.2021	1 817,00	-780,00	582,00

Nota 16

Odroczony podatek dochodowy

Ruchy w obrębie podatku odroczonego w podziale na główne tytuły prezentowały się w okresie bieżącym i poprzednim następująco:

Aktywa z tytułu podatku odroczonego – 30.06.2021r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na 31.12.2020	Podwyższenie wyniku w ciągu okresu	Podwyższenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 30.06.2021
Odprawy emerytalne	1	-1		-
Urlopy	4			4
Pozostałe rezerwy	180			180
Ujemna wycena bilansowa instrumentów finansowych	140	-135		5
Składki ZUS, wynagrodzenia	14	-9		5
Straty podatkowe	687			687
Pozostałe	6	-1		5
Razem	1 032	-146		886
Odpis aktualizujący	-605	195		-410
Wartość netto aktywa z tytułu podatku odroczonego	427	49		476

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego – 30.06.2021r.

WYSZCZEGÓLNIENIE E w tys. zł	Stan na 31.12.2020	Obciążenie wyniku w ciągu okresu	Obciążenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 30.06.2021
Nota wystawiona na PBS Bank	178	-	-	178
Odsetki od kredytów i pożyczek	14	-13	-	1
Dodatnia wycena bilansowa instrumentów finansowych	10	-6	-	4
Leasing	0	-	-	0
Wycena akcji	0	96	-	96
Różnice przejściowe na majątku trwałym	200	-2	-	198
Pozostałe	25	-25	-	0
Razem	427	50		477

Aktywa z tytułu podatku odroczonego – 31.12.2020r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na 31.12.2019	Podwyższenie wyniku w ciągu okresu	Podwyższenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 31.12.2020
Odprawy emerytalne		1		1
Urlopy	7	-3		4
Pozostałe rezerwy		180		180
Ujemna wycena bilansowa instrumentów finansowych	22	118		140
Składki ZUS, wynagrodzenia		14		14
Straty podatkowe		688		688
Pozostałe	6			6
Razem	35	998		1 032
Odpis aktualizujący		-605		-605
Wartość netto aktywa z tytułu podatku odroczonego	35			427

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego – 31.12.2020r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na 31.12.2019	Obciążenie wyniku w ciągu okresu	Obciążenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 31.12.2020
Nota wystawiona na PBS Bank	178			178
Odsetki od kredytów i pożyczek	25	-11		14
Dodatnia wycena bilansowa instrumentów finansowych	101	-91		10
Leasing	1	-1		0
Wycena akcji	0	-		0
Różnice przejściowe na majątku trwałym	291	-91		200
Pozostałe		25		25
Razem	596	-169		427

Aktywa z tytułu podatku odroczonego - 30.06.2020r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na dzień 31.12.2019	Podwyższenie wyniku w ciągu okresu	Podwyższenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 30.06.2020
Rezerwy na koszty, wynagrodzenia	-	-	-	-
Zapasy	-	-	-	-
Odprawy emerytalne	-	-	-	-
Urlopy	7	-	-	7
Odsetki od kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Wycena bilansowa	22	67	-	89
Leasing	-	-	-	-
Pozostałe	6	-1	-	5
Razem	35	66	-	101

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego – 30.06.2020r. po korekcie 2019r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na dzień 31.12.2019 po korekcie	Obciążenie wyniku w ciągu okresu	Obciążenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 30.06.2020
Rezerwy na koszty, wynagrodzenia	-	-	-	-
Zapasy	-	-	-	-
Odprawy emerytalne	-	-	-	-
Urlopy	-	-	-	-
Odsetki od kredytów i pożyczek	25	-18	-	7
Różnice kursowe	101	-96	-	5
Leasing	1	-1	-	-
Pozostałe	469	-182	-	287
Razem	596	-297	-	299

Nota 17

Zobowiązania

1) Zobowiązania długoterminowe

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
	tys. zł		
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-
Wobec jednostek pozostałych, w tym:	15	15	38
leasing finansowy	-	-	22
inne	15	15	16

2) Zobowiązania z tytułu leasingu

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
	tys. zł		
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego, wymagane w okresie:	42	54	59
do 1 roku	42	50	37
od 2 do 5 lat włącznie			22

Zobowiązania z tytułu leasingu

Spółka na koniec okresu sprawozdawczego jest stroną jednej umowy leasingu dotyczącego samochodu. Zobowiązania z tytułu leasingu zabezpieczone są wystawionym przez leasingobiorcę wekslem in blanco.

3) Zobowiązania krótkoterminowe

Wyszczególnienie	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
	tys. zł		
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:	57	39	21
wobec jednostek powiązanych	-	-	-
wobec jednostek pozostałych	57	39	21
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych w tym:	37	65	52
podatek dochodowy od osób fizycznych	5	11	7
ZUS	26	54	41
podatek od nieruchomości	-	-	-
PFRON	-	-	-
Pozostałe	6	-	4
Pozostałe zobowiązania, w tym:	272	123	207
zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń	26	73	32
z tytułu leasingu	42	50	37
Inne	204	-	138
Kredyt	-	-	-
Razem	366	227	280

4) Rozliczenia międzyokresowe bierne

Rozliczenia międzyokresowe bierne nie wystąpiły.

5) Rezerwy na zobowiązania

Wyszczególnienie	Rezerwy na niewykorzystane urlopy	Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy	Rezerwa na zabezpieczenie kredytu Duet	Utworzenie rezerwy związku z egz. Bank Nowy	Pozostałe	Razem
	tys. zł					
Stan na 1 stycznia 2021	4	20	330	945	11	1 310
utworzenie rezerwy w ciągu roku	17	-	-	-	-	17
wykorzystanie rezerwy w ciągu roku	-	20	0	-	-	20
Stan na 30 czerwca 2021	21	-	330	945	11	1 307
rezerwy do 1 roku	21	-	330	945	11	1 307
rezerwy powyżej roku	-	-	-	-	-	-

Wyszczególnienie	Rezerwy na niewykorzystane urlopy	Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy	Rezerwa na zabezpieczenie kredytu Duet	Utworzenie rezerwy związku z egz. Bank Nowy	Pozostałe	Razem
	tys. zł					
Stan na 1 stycznia 2020	17	23	-	-	-	40
utworzenie rezerwy w ciągu roku	-	-	330	945	11	1 286
wykorzystanie rezerwy w ciągu roku	13	3	0	-	-	16
Stan na 31 grudnia 2020	4	20	330	945	11	1 310
rezerwy do 1 roku	4	20	330	945	11	1 310
rezerwy powyżej roku			-	-	-	-

Wyszczególnienie	Rezerwy na niewykorzystane urlopy	Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy	Rezerwa na zabezpieczenie kredytu Duet	Utworzenie rezerwy związku z egz. Bank Nowy	Pozostałe	Razem
	tys. zł					
Stan na 1 stycznia 2020	17	23	-	-	-	40
utworzenie rezerwy w ciągu roku	-	-	100	945	11	1 056
wykorzystanie rezerwy w ciągu roku	3	-	-	-	-	3
Stan na 30 czerwca 2020	14	23	100	945	11	1 093
rezerwy do 1 roku	14	23	100	945	11	1 093
rezerwy powyżej roku	-	-	-	-	-	-

Nota 18

Zobowiązania i aktywa warunkowe oraz inne zobowiązania

a) weksel własny in blanco

Jednostka	Wierzyciel	Tytułem	Rodzaj zabezpieczenie	Wartość zabezpieczenia
PBS Finanse S.A.	Europejski Fundusz Leasingowy S.A.	umowa leasingowa	weksel in blanco	50

b) zabezpieczenie kredytu dla spółki z Duet Sp. z o.o. w upadłości

Jednostka	Wierzyciel	Tytułem	Rodzaj zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia
PBS Finanse S.A.	Bank Nowy BFG S.A.	Umowa kredytowa w rachunku kredytowym w wys. 1 500 tys. zł	nieruchomości położone w Przemysłu - działki 277,278,474,478,4 81 objęte KW PR1P/00044938/4	330 tys. zł (wycena rzeczoznawcy)

W dniu 30.04.2018r. została zawarta Umowa Ugody nr 1/2018 pomiędzy Duet Sp. z o.o., PBS Bank (obecnie Bank Nowy BFG S.A.) określająca spłatę powyższego kredytu według ustalonego harmonogramu, a ostateczny termin spłaty kredytu ustalono na 31.07.2026r.

W dniu 3 sierpnia 2020r. do Duet Sp. z o.o. wpłynęło Wypowiedzenie Umowy Ugody nr 1/2018 z dnia 30.04.2018r. Na 29.07.2020r. całość zadłużenia z tytułu Umowy ugody wynosi 840 tys. zł.

W związku z powyższym PBS Finanse S.A. utworzyło rezerwę na kwotę 100 tys. zł na zobowiązania wobec Banku Nowego BFG S.A. z tytułu kredytu dla Duet Sp. z o.o. w związku z hipoteką na majątku PBS Finanse S.A. W dniu 17.12.2020r. nadano klauzulę wykonalności aktowi notarialnemu z 10.05.2018r. Repetytorium A nr 2513/2018, w związku z powyższym PBS Finanse S.A. zwiększyło utworzoną rezerwę do kwoty 330 400,00 zł.

Ze względu na niepewność nie ujęto w sprawozdaniu z sytuacji finansowej kwoty 1.803.294,97 złotych (słownie: milion osiemset trzy tysiące dwieście dziewięćdziesiąt cztery złote 97/100), stanowiącej pozostałą część wynagrodzenia agenta, która została bezpodstawnie pomniejszona według nieważnych postanowień Aneksu 1/2017 z dnia 26 stycznia 2017., ale uznaje je jako aktywa warunkowe. Zarząd Spółki podjął decyzję o niewnoszeniu apelacji od wyżej wymienionego wyroku.

Nota 19

Sprawy sądowe

Toczą się następujące istotne postępowania sądowe oraz egzekucyjne:

sprawa z powództwa PBS Finanse S.A. przeciwko Bank Nowy BFG S.A. o zapłatę 1 803.294,97 zł. Przedmiotem sporu są roszczenia Spółki wobec Banku z tytułu łączącej strony Umowy Agencyjnej oraz zawartych Porozumień w zakresie sposobu ustalenia zasad wypłaty wynagrodzenia za

czynności agencyjne. Sprawa jest rozpoznawana przez Sąd Okręgowy w Warszawie. Na podstawie wyroku z dnia 20 lipca 2021 roku Sąd oddalił powództwo. Wyrok nie jest jeszcze prawomocny. Aktualnie Zarząd oczekuje na doręczenie uzasadnienia wyroku. Zarząd Spółki podjął decyzję o niewnoszeniu apelacji od wyżej wymienionego wyroku.

- a) sprawa z powództwa Romana Rabczaka przeciwko PBS Finanse S.A. o uznanie wypowiedzenia umowy o pracę za bezskuteczną lub przywrócenie do pracy. Sprawa jest rozpoznawana przez Sąd Rejonowy w Sanoku. Na podstawie wyroku z dnia 13 maja 2021 roku wydanego przez Sąd Rejonowy w Sanoku pod sygn. Akt IV P 36/20 wypowiedzenie umowy o pracę zostało uznane za bezskuteczne. Jednocześnie sąd nałożył na spółkę obowiązek dalszego zatrudniania powoda do czasu prawomocnego zakończenia sprawy. W dniu 17 czerwca 2021 r. Spółka wniosła apelację od wyroku. Sprawa rozpoznawana jest przez Sąd Okręgowy w Krośnie pod sygn. akt IV Pa 22/21.
- b) sprawa z powództwa Dariusza Blicharza (byłego prezesa zarządu PBS Finanse S.A.) w przedmiocie uchylenia uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 30 czerwca 2020 r. o odmowie udzielenia absolutorium. W dniu 4 grudnia 2020 r. Sąd Okręgowy w Rzeszowie wydał wyrok, w którym oddalił powództwo w całości. Wyrok jest już prawomocny.
- c) sprawa egzekucyjna z wniosku Banku Nowego BFG S.A. przeciwko PBS Finanse S.A. prowadzona przez Agnieszkę Bandosz Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym w Przemyślu o zapłatę. Zgodnie z postanowieniem Sądu Rejonowego w Sanoku I Wydział Cywilny z dnia 17 grudnia 2020 r. o nadaniu klauzuli wykonalności odpowiedzialność PBS Finanse S.A. ograniczona jest wyłącznie do prawa wieczystego użytkowania nieruchomości dla której Sąd Rejonowy w Przemyślu, VI Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą o numerze PR1P/00044938/4. Na nieruchomości ustanowiona była hipoteka na zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego w rachunku kredytowym udzielonego spółce "Duet" sp. z o.o. z siedzibą w Sanoku. W związku z ogłoszeniem upadłości wspomnianej spółki oraz niedokonaniem spłaty kredytu postępowanie egzekucyjne zostało skierowane w stosunku do wspomnianej nieruchomości. Przedmiotowa nieruchomość nie jest obecnie wykorzystywana przez spółkę. Kwota główna roszczenia wynosi 858.439,28 zł, natomiast wartość nieruchomości zgodnie z wyceną wynosi 330.000,00 złotych.

Nota 20

Gwarancje, pożyczki, poręczenia

PBS Finanse S.A. udzieliła poniższych gwarancji:

1. MAKSIMUM Sp. z o. o. HOLDING S.K.A. w Katowicach – gwarancja do kwoty 29 tys. zł zawarta do dnia 01.03.2021r. dotyczy zobowiązań z tytułu umowy najmu.

Nota 21

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 2021r. nie były przeprowadzone żadne kontrole organów podatkowych. Prowadzone były czynności sprawdzające w związku z wnioskiem o zwrot podatku vat. Podatek został zwrócony zgodnie z wnioskiem spółki.

Nota 22

Dywidendy wypłacone i zaproponowane wypłaty

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym oraz w roku 2020 Spółka nie wypłaciła ani nie zaproponowała dywidendy dla Akcjonariuszy Spółki.

Nota 23

Informacje dotyczące segmentów działalności

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 Spółki, jednak z uwagi na niewielki i jednolity zakres prowadzonej działalności w jednostce nie zostały wydzielone odrębne segmenty operacyjne.

Nota 24

Świadczenia pracownicze

Zatrudnienie w Spółce dominującej na 30.06.2021 oraz 2020 roku przedstawiało się następująco:

Wyszczególnienie	Stanowiska robotnicze	Stanowiska nierobotnicze	Zwolnieni	Przyjęci
30.06.2021	-	3	-	1
31.12.2020	-	6	9	2
30.06.2020	-	8	8	-

1) Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia

Spółka wypłaca pracownikom przechodzącym na emerytury kwoty odpraw emerytalnych w wysokości uzależnionej od stażu pracy w jednostce. W I półroczu 2021r. wypłacono odprawy po okresie zatrudnienia.

2) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych prezentowany jest w bilansie w wartości netto. Wartość Funduszu na dzień 30 czerwca 2021 roku wynosi 117 tys. zł, 30 czerwca 2020 roku wynosiła 136 tys. zł a 31 grudnia 2020r. wynosiła 117 tys. zł.

Nota 25

Instrumenty finansowe

Wartość godziwa środków pieniężnych, należności i pozostałych zobowiązań krótkoterminowych zbliżona jest do ich wartości bilansowej 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.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa			Wartość godziwa		
	30 czerwca 2021 tys. zł	31 grudnia 2020 tys. zł	30 czerwca 2020 tys. zł	30 czerwca 2021 tys. zł	31 grudnia 2020 tys. zł	30 czerwca 2020 tys. zł
Aktywa finansowe						
Środki pieniężne	4 321	5 233	4 928	4 321	5 233	4 928
Należności długoterminowe	-	-	4	-	-	4
Należności z tytułu dostaw i usług	27	28	11	27	28	11
Pozostałe należności	960	972	29	960	972	29
Odszkodowanie (rekompensata)	-	-	934	-	-	934
Aktywa finansowe długoterminowe	932	927	1 008	932	927	1 008
Aktywa finansowe krótkoterminowe	1 755	1 251	1 448	1 755	1 251	1 448
Udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe						
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	57	39	21	57	39	21
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i umów dzierżawy z opcją zakupu	42	50	59	42	50	59
Kredyty i pożyczki oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej (w tym kredyt w rachunku bieżącym)	-	-	-	-	-	-

Za wartość godziwą 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, zaś w przypadku pozostałych aktywów finansowych w inny sposób ustaloną wartość godziwą.

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

Powyższa tabela obejmuje dane przekształcone na dzień 30.06.2021r. i 31.12.2020r. i 30.06.2020r.

Hierarchia wartości godziwej na 30 czerwca 2021r.

Wyszczególnienie (w tys. zł)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe krótkoterminowe- akcje	1 755			
Inwestycje utrzymywane do terminu wykupu - obligacje	959			
RAZEM	2 714			

Hierarchia wartości godziwej na 31 grudnia 2020r.

Wyszczególnienie (w tys. zł)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe krótkoterminowe- akcje	1 251			
Inwestycje utrzymywane do terminu wykupu - obligacje	1 676			
RAZEM	2 927			

Hierarchia wartości godziwej na 30 czerwca 2020r.

Wyszczególnienie (w tys. zł)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe krótkoterminowe- akcje	1 448			
Inwestycje utrzymywane do terminu wykupu - obligacje	2 812			
RAZEM	4 260			

7. Informacja dodatkowe do raportu śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego (§ 68 ust.1)

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

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

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

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

W okresie sprawozdawczym nie utworzono odpisów aktualizacyjnych wartości zapasów oraz nie odwracano odpisów z tego tytułu.

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

W okresie sprawozdawczym utworzono odpis aktualizujący wartość naliczonych odsetek od pożyczki udzielonej Duet Sp. z o.o. w kwocie 6 tys. zł.

Nie rozwiązywano odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz innych aktywów.

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

W nocie nr 17.5 została zaprezentowana tabelka z rezerwami.

W okresie sprawozdawczym została rozwiązana rezerwa w kwocie 3.960 zł na odprawy emerytalne w związku z przejściem pracownika na emeryturę.

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

Ruchy w obrębie podatku odroczonego w podziale na główne tytuły prezentowały się w okresie sprawozdawczym następująco:

Aktywa z tytułu podatku odroczonego – 30.06.2021r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na 31.12.2020	Podwyższenie wyniku w ciągu okresu	Podwyższenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 30.06.2021
Odprawy emerytalne	1	-1		-
Urlopy	4			4
Pozostałe rezerwy	180			180
Ujemna wycena bilansowa instrumentów finansowych	140	-135		5
Składki ZUS, wynagrodzenia	14	-9		5
Straty podatkowe	687			687
Pozostałe	6	-1		5
Razem	1 032	-146		886
Odpis aktualizujący	-605	195		-410
Wartość netto aktywa z tytułu podatku odroczonego	427	49		476

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego – 30.06.2021r.

WYSZCZEGÓLNIENIE E w tys. zł	Stan na 31.12.2020	Obciążenie wyniku w ciągu okresu	Obciążenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 30.06.2021
Nota wystawiona na PBS Bank	178	-	-	178
Odsetki od kredytów i pożyczek	14	-13	-	1
Dodatnia wycena bilansowa instrumentów finansowych	10	-6	-	4
Leasing	0	-	-	0
Wycena akcji	0	96	-	96
Różnice przejściowe na majątku trwałym	200	-2	-	198
Pozostałe	25	-25	-	0
Razem	427	50		477

7.7. 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 PBS Finanse S.A.

7.8. 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.

7.9. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych.

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

7.10. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.

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

7.11. 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.

7.12. 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.

W okresie sprawozdawczym Spółka nie posiadała zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

7.13. Informacje o zawarciu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, 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 powiązanymi, opisane w ostatnim sprawozdaniu rocznym, które mogły mieć istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy emitenta;

Na dzień 30.06.2021 r. Spółka nie posiada jednostek zależnych.

W dniu 02.12.2020r. utracono kontrolę nad Duet Sp. z o.o., ponieważ ogłoszono jej upadłość.

Z kolei w dniu 21.12.2020r. zostały sprzedane wszystkie udziały spółki Newco.

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

W okresie sprawozdawczym nie zmieniano sposobu wyceny instrumentów finansowych.

7.15. 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.

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

W I półroczu 2021r. nie miała miejsca emisja, wykup i spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

7.17. 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.

7.18. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono półroczne 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 nie wystąpiły znaczące zdarzenia mogące wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe emitenta.

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

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

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

W I półroczu 2021 r. nie wystąpiły inne czynniki niż wyżej wymienione i Zarządowi PBS Finanse S.A. nie są znane żadne inne informacje, które byłyby istotne dla oceny sytuacji kadrowej, finansowej, majątkowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez PBS Finanse S.A.

8. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko, nie dopełnienia przez kontrahenta 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.

Klasyfikacja należności wykazanych w bilansie według długości okresu przeterminowania

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na 30.06.2021r.	Stan na 30.06.2020r.
Bez przeterminowania	13	40
Przeterminowane 0-30 dni	1	-
Przeterminowane 31-180 dni	8	934
Przeterminowane 181-365 dni	5	-
Przeterminowane powyżej 1 roku	937	-
Wartość należności netto, razem	964	974
Odpis aktualizujący należności	-	20
Wartość należności brutto, razem	964	994

Powyższa tabela obejmuje dane na dzień 30.06.2021r. i 30.06.2020r.

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 była głównie w papiery wartościowe – obligacje. Zarządzanie ryzykiem płynności w Spółce ma formę utrzymywania odpowiedniego poziomu kapitału rezerwowego, i ciągłego monitoringu faktycznych przepływów pieniężnych oraz dopasowywania profili zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań finansowych.

Tabele ryzyka płynności

Poniższe tabele przedstawiają umowne terminy wymagalności niepochodnych 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 30.06.2021r.

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	2	10	30		42
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	57	-	-	-	57
Kredyty bankowe	-	-	-	-	-

Spółka reguluje terminowo swoje zobowiązania i na dzień 30.06.2021r. nie posiadała zobowiązań przeterminowanych.

Analiza wymagalności na 30.06.2020r.

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	-	18	19	22	59
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	21	-	-	-	21
Kredyty bankowe	-	-	-	-	-

Spółka reguluje terminowo swoje zobowiązania i na dzień 30.06.2020r. nie posiadała zobowiązań przeterminowanych.

Analiza wymagalności na 31.12.2020r.

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	2	10	32	-	50
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	39	-	-	-	39
Kredyty bankowe	-	-	-	-	-

Spółka reguluje terminowo swoje zobowiązania i na dzień 31.12.2020r. nie posiada zobowiązań przeterminowanych.

Poniższe tabele przedstawiają umowne terminy wymagalności niepochodnych 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 30.06.2021r.

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	203	-	959	-	1 162
Papiery wartościowe – obligacje	28	-	-	932	960
Papiery wartościowe – akcje	-	-	-	1 755	1 755
Udzielone pożyczki	-	-	-	-	-

Analiza wymagalności na 30.06.2020r.

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	11	934	29	4	978
Papiery wartościowe – obligacje	-	1 804	-	1 008	2 812
Papiery wartościowe – akcje	-	-	-	1 448	1 448
Udzielone pożyczki	-	-	-	-	-

Powyższa tabela obejmuje dane przekształcone na dzień 30.06.2020r.

Analiza wymagalności na 31.12.2020r.

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	207	-	934	-	1 141
Papiery wartościowe – obligacje	-	722	27	926	1 676
Papiery wartościowe - akcje	-	-	-	1 251	1 251
Udzielone pożyczki	-	-	-	-	-

Powyższa tabela obejmuje dane przekształcone na dzień 31.12.2020r.

Zarządzanie ryzykiem stóp procentowych

Spółka była narażona na ryzyko stóp procentowych, ponieważ należące do niej podmioty pożyczały środki oprocentowane według stóp zmiennych. Działalność zabezpieczająca podlegała regularnej ocenie w celu dostosowania do bieżącej sytuacji stóp procentowych i określonej gotowości poniesienia ryzyka oraz dla zapewnienia optymalnej strategii zabezpieczeń. Na moment sporządzenia raportu zaniechano tego typu działalności.

Spółka prognozuje swoje przyszłe wpływy i wydatki oraz dobiera źródła ich finansowania. 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 oprocentowane są w większości według zmiennej stopy procentowej, zatem zmiana rynkowych stóp procentowych będzie miała wpływ na przyszłe przepływy pieniężne z tytułu tych obligacji. 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

Spółka 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 narażone są 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	
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
Kurs rzeczywisty	14,90	10,60	116 773	116 773	1 740	1 238
Wzrost wartości kursu o 20%	17,88	12,72	116 773	116 773	2 088	1 485
Spadek wartości kursu o 10%	13,41	9,54	116 773	116 773	1 566	1 114

Możliwe zmiany wartości posiadanych akcji, według przyjętych założeń na 30.06.2021r., mogą wynosić odpowiednio:

- w przypadku wzrostu wartości kursu akcji o 20% wartość posiadanych akcji wzrosłaby o 348 tys. zł, co zostałoby ujęte jako zwiększenie wyniku,
- w przypadku spadku wartości kursu o 10% wartość posiadanych akcji zmniejszyłaby się o 174 tys. zł, co zostałoby ujęte jako zmniejszenie wyniku.

Wpływ pandemii koronawirusa SARS-Cov-2 na działalność Emitenta

Po koniec 2019 roku po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące COVID-19 (koronawirusa). W pierwszych miesiącach 2020 r. wirus rozprzestrzenił się na całym świecie, a jego

negatywny wpływ objął wiele krajów. Zarząd uważa taką sytuację za zdarzenie nie powodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019r., lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień.

W dniu publikacji niniejszego raportu powyższa sytuacja wciąż się zmienia, do tej pory Zarząd jednostki nie odnotował jej wpływu na działalność Spółki, jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków. Nie jest możliwe przedstawienie szacunków ilościowych potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na jednostkę. Ewentualny wpływ zostanie uwzględniony w odpisach z tytułu utraty wartości aktywów i rezerwach na oczekiwane straty w 2021r.

Zarząd będzie nadal monitorować potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla Spółki.

Sanok, 29.09.2021r.

Rafał Witasik - Prezes Zarządu

Adam Mozdzeń – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg