



**PBS Finanse**

---

**SPÓŁKA AKCYJNA**

***Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A.  
oraz  
śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe  
PBS Finanse S.A.  
za I półrocze 2020 roku według MSR/MSSF***

## Spis treści

1.	INFORMACJE OGÓLNE .....	3
2.	SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	4
3.	ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE W SPORZĄDZANIU RAPORTU .....	11
4.	WYBRANE DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ PBS FINANSE S.A. ORAZ PBS FINANSE S.A., TAKŻE PRZELICZONE NA EURO, ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRZEDSTAWIAJĄCE DANE NARASTAJĄCO ZA WSZYSTKIE PEŁNE KWARTAŁY DANEGO I POPRZEDNIEGO ROKU OBROTOWEGO, A W PRZYPADKU BILANSU – NA KONIEC BIEŻĄCEGO KWARTAŁU I KONIEC POPRZEDNIEGO ROKU OBROTOWEGO .....	19
5.	DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ PBS FINANSE S.A.....	21
5.1.	SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – AKTYWA I PASywa .....	21
5.2.	SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (W TYS. ZŁ).....	22
5.3.	SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW (W TYS. ZŁ).....	22
5.4.	SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYCH KAPITAŁACH WŁASNYCH (W TYS. ZŁ) .....	23
5.5.	SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (W TYS. ZŁ).....	24
6.	NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PBS FINANSE S.A...25	
7.	DANE FINANSOWE SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ PBS FINANSE S.A. ....	46
7.1.	SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ – AKTYWA I PASywa.....	46
7.2.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ (W TYS. ZŁ).....	47
7.3.	SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ (W TYS. ZŁ).....	48
7.4.	SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ (W TYS. ZŁ).....	48
7.5.	SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ (W TYS. ZŁ) .....	49
8.	NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PBS FINANSE S.A. ....	50
9.	INFORMACJA DODATKOWE DO RAPORTU ŚRÓDROCZNEGO (§ 66 UST.5 PKT.1-20).....	62
10.	DODATKOWE INFORMACJE DO RAPORTU ŚRÓDROCZNEGO (§ 66 UST.11) .....	66
11.	Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym .....	67

## INFORMACJA DODATKOWA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA I PÓŁROCZE 2020 ROKU

Zgodnie z § 68 ust. 1 i § 69 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. Do skonsolidowanego raportu półrocznego powyższe stosuje się odpowiednio, dodatkowo przedstawiając informację o segmentach działalności.

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

### 1. Informacje ogólne

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

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

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

Zmiany kapitału zakładowego PBS Finanse S.A.:

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

W dniu 27.01.2014r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PBS Finanse S.A. podjęło uchwałę dotyczącą podwyższenia wartości nominalnej każdej akcji Spółki z kwoty 0,28 złotych do kwoty 2,80 złotych poprzez scalenie tak, że każde 10 akcji Spółki zostało wymienione na jedną akcję. W dniu

27.02.2014 roku nastąpiła wymiana 104 520 000 sztuk akcji Spółki o wartości nominalnej 0,28 złotych na 10 452 000 sztuk akcji o wartości nominalnej 2,80 złotych każda. Po procesie scalenia akcji Spółki kapitał nie uległ zmianie i wynosi 29 265 600 złotych i dzieli się na 10 452 000 akcji o wartości nominalnej 2,80 złotych każda.

### 1.1. Ogólna charakterystyka spółki dominującej

Nazwa:	<b>PBS Finanse S.A.</b>
Adres siedziby:	38-500 Sanok, ul. Mickiewicza 29
NIP:	6870005496 nadany przez Urząd Skarbowy w Sanoku
Regon:	370014314 nadany przez Urząd Statystyczny w Krośnie
Organ Rejestrowy:	Sąd Rejonowy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Rzeszowie
Data wpisu do rejestru:	06.12.2001r.
Numer w rejestrze:	69391
Kapitał zakładowy:	29 265 600,00 złotych i dzieli się na 10 452 000 sztuk akcji o wartości nominalnej 2,80 złotych każda
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Akt notarialny:	Spółka została utworzona aktem notarialnym z dnia 07.12.1991 roku – Repertorium A nr 1034/91.
Czas trwania:	nieoznaczony
Przedmiot działalności wg PKD:	6419 Z

### Przedmiot działalności

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. Obecnie spółka prowadzi pozostałą działalność, polegającą na wynajmie nieruchomości stanowiących własność Spółki.

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.

Do dnia 31 sierpnia 2020 r. pełnili swoje funkcje wszyscy dotychczasowi członkowie Rady Nadzorczej oraz dotychczasowy prezes zarządu. Z tym dniem weszła również w życie uchwała o powołaniu nowej osoby w skład zarządu. Obecnie zarząd jest jednoosobowy i w imieniu spółki występuje Pan Rafał Witasik.

## 2. Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Kapitałowej na dzień 30 czerwca 2020r. oprócz PBS Finanse S.A. wchodzi następujące spółki zależne:

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

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

Regon 180032871

NIP 6871817776

KRS 0000232581

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

W Spółce zależnej Duet Sp. z o.o. realizowany był projekt „Szybka pożyczka”. Obecnie nakłady na rozwój obsługi tego projektu zostały wstrzymane, a dotychczasowy portfel kredytowy oraz procedury funkcjonujące w spółce zostały poddane analizie, następnie portfel kredytowy został przekazany do windykacji. W związku z wnioskami płynącymi z raportów i wycen, PBS Finanse S.A. jako wierzyciel spółki DUET Sp. z o.o., w dniu 20 sierpnia 2020 roku złożył wniosek o ogłoszenie upadłości spółki zależnej Duet Sp. z o.o., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 34/2020. W dniu 21 września 2020 r. wpłynęło do Spółki Postanowienie Sądu Rejonowego w Rzeszowie, Wydział V Gospodarczy Sekcja ds. Restrukturyzacyjnych i Upadłościowych wydane w dniu 15 września 2020 r., na mocy którego w sprawie z wniosku Spółki o ogłoszenie upadłości „Duet” sp. z o.o. zabezpieczono majątek Jednostki zależnej poprzez ustanowienie Tymczasowego Nadzorca Sądowego w osobie Przemysława Zalewskiego, numer lic. 180., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 44/2020.

Udziałowcami aktualnymi spółki są:

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

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

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

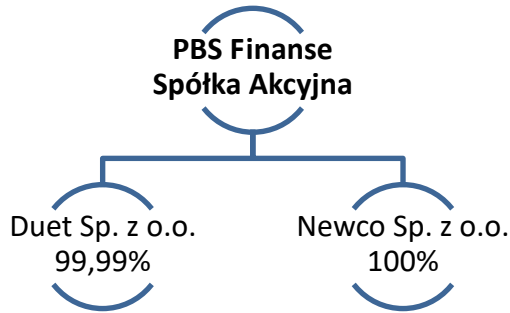
REGON 180608532

NIP 6871940821

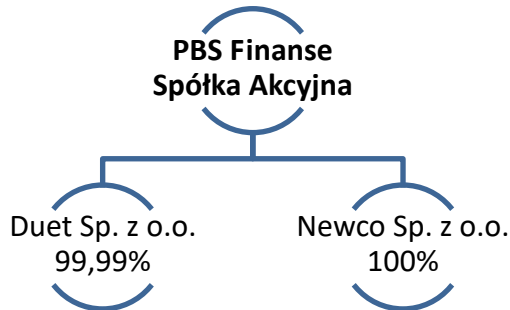
KRS 0000364383

**Newco Sp. z o.o.** założona została w dniu 24.08.2010 r. w Sanoku (Akt notarialny z dnia 24.08.2010 r., Repertorium A nr 6377/2010). Kapitał zakładowy wynosi 213 000,00 (dwieście trzynaście tysięcy) zł i jest podzielony na 213 (dwieście trzynaście) udziałów o równej wartości 1 000 (jeden tysiąc) zł każdy. PBS Finanse S.A. posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym Spółki. W dniu 25 września 2020 roku powołany został nowy zarząd Spółki. Obecnie analizowana jest sytuacja finansowa spółki oraz ewentualne możliwości wykorzystania Spółki w ramach nowej strategii funkcjonowania grupy kapitałowej.

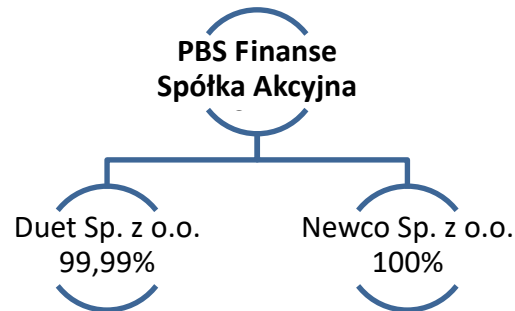
**Schemat Grupy Kapitałowej (podmioty podlegające konsolidacji - stan na 30.06.2019r.)**



**Schemat Grupy Kapitałowej (podmioty podlegające konsolidacji - stan na 31.12.2019r.)**



**Schemat Grupy Kapitałowej (podmioty podlegające konsolidacji - stan na 30.06.2020r.)**



Na dzień 30 czerwca 2020 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez jednostkę dominującą w podmiotach zależnych jest równy udziałowi jednostki dominującej w kapitale tych jednostek.

W okresie od dnia sporządzenia raportu okresowego (za I kwartał na dzień 29.06.2020r.) do dnia sporządzenia niniejszego raportu skład Grupy Kapitałowej nie uległ zmianie.

## Władze Spółki dominującej

### Osoby zarządzające

#### Zarząd

W okresie sprawozdawczym miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu:

Zarząd Spółki dominującej PBS Finanse S.A. – stan na 30.06.2020r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Paweł Małolepszy	Prezes Zarządu od 30.06.2020r.
Dariusz Blicharz	Prezes Zarządu do 30.06.2020r.

W dniu 30 czerwca 2020 roku Rada Nadzorcza odwołała z funkcji Prezesa Zarządu Pana Dariusza Blicharza oraz powołała na tą funkcję Pana Pawła Małolepszego, o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 28/2020. Pan Dariusz Blicharz pełnił funkcję Prezesa Zarządu od 1 grudnia 2018r. do 30 czerwca 2020r.

W dniu 20 sierpnia 2020r. wpłynęło do Spółki Oświadczenie Prezesa Zarządu Spółki, pana Pawła Małolepszego o rezygnacji z pełnionej funkcji z dniem 31 sierpnia 2020r., o czym spółka informowała w raporcie bieżącym nr 35/2020.

W dniu 28 sierpnia 2020r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu na funkcję Członka Zarządu pana Rafała Witasika. Uchwała weszła w życie z dniem 31 sierpnia 2020r., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 42/2020.

Zarząd Spółki dominującej PBS Finanse S.A. – stan na dzień publikacji raportu

Imię i nazwisko	Funkcja
Rafał Witasik	Członek Zarządu od 31.08.2020r.

Anna Potera-Skuza – Główna Księgowa

#### Rada Nadzorcza

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

Skład Rady Nadzorczej – stan na 31.12.2019r.

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

W dniu 12 maja 2020 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki powołało nowy skład Rady Nadzorczej, o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 11/2020.

Skład Rady Nadzorczej – stan na 12.05.2020r.

<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Funkcja</b>
Michał Wojna	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Dorota Łysiuk	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Krzysztof Juzala	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Filip Pilichowski	Sekretarz Rady Nadzorczej
Łukasz Birkowski	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 1 czerwca 2020 roku Pan Łukasz Birkowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej – stan na 01.06.2020r.

<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Funkcja</b>
Michał Wojna	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Dorota Łysiuk	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Krzysztof Juzala	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Filip Pilichowski	Sekretarz Rady Nadzorczej

W dniu 30 czerwca 2020 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki powołało Pana Krzysztofa Lebediew na Członka Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej – stan na 30.06.2020r.

<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Funkcja</b>
Michał Wojna	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Dorota Łysiuk	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Krzysztof Juzala	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Filip Pilichowski	Sekretarz Rady Nadzorczej
Krzysztof Lebediew	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 20 sierpnia 2020r. Pan Krzysztof Lebediew złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 sierpnia 2020r., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 36/2020. W dniu 21 sierpnia 2020r. Pani Dorota Łysiuk złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 sierpnia 2020r., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 37/2020. W dniu 25 sierpnia 2020r. Pan Michał Wojna złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 sierpnia 2020r., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2020. W dniu 25 sierpnia 2020r. Pan Krzysztof Juzala złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 sierpnia 2020r., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 39/2020. W dniu 25 sierpnia 2020r. Pan Filip Pilichowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 sierpnia 2020r., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 41/2020.

W dniu 22 października 2020r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki PBS Finanse S.A. podjęło uchwałę w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej. W skład nowej Rady Nadzorczej weszli: Pan Bartosz Klepacz, Pan Aleksander Podgórski, Pan Błażej Tobór, Pani Małgorzata Margańska oraz Pan Grzegorz Mazur.



## Komitet Audytu

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

Skład Komitetu Audytu – stan na 31.12.2019r.

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

Emitent w dniu 20 maja 2020r. powziął wiadomość, że uzupełniony został skład Komitetu Audytu, w którego skład wchodził: Pani Dorota Łysiuk, Pan Krzysztof Juzala oraz Pan Łukasz Birkowski, o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 15/2020.

Imię i nazwisko	Funkcja
Łukasz Birkowski	Przewodniczący Komitetu Audytu
Krzysztof Juzala	Członek Komitetu Audytu
Dorota Łysiuk	Członek Komitetu Audytu

W dniu 3 czerwca 2020r. Pan Krzysztof Juzala został powołany na Przewodniczącą Komitetu Audytu, o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 19/2020.

Skład Komitetu Audytu – stan na 03.06.2020r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Krzysztof Juzala	Przewodniczący Komitetu Audytu
Dorota Łysiuk	Członek Komitetu Audytu

W dniu 30 czerwca 2020r. do składu Komitetu Audytu został powołany Pan Krzysztof Lebediew.

Skład Komitetu Audytu – stan na 30.06.2020r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Krzysztof Juzala	Przewodniczący Komitetu Audytu
Dorota Łysiuk	Członek Komitetu Audytu
Krzysztof Lebediew	Członek Komitetu Audytu

W związku z złożonymi rezygnacjami z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej z dniem 31 sierpnia 2020r. przez Pana Krzysztofa Juzalę, Panią Dorotę Łysiuk oraz Pana Krzysztofa Lebediew w Spółce przestał istnieć Komitet Audytu.

Do dnia publikacji Raportu za I półrocze 2020r. w Spółce nie został powołany nowy Komitet Audytu.

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

## Władze spółek zależnych

### Duet Sp. z o.o.

Zarząd Duet Sp. z o.o. – stan na 31.12.2019r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Janusz Pasierb	Prezes Zarządu

W dniu 02.01.2020r. powołano na funkcje Prezesa Zarządu Pana Michała Kończaka, natomiast Pan Janusz Pasierb od 02.01.2020r. pełnił funkcję Członka Zarządu.

Zarząd Duet Sp. z o.o. – stan na 02.01.2020r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Janusz Pasierb	Prezes Zarządu do 02.01.2020r. (od 02.01.2020r. do 29.04.2020r. Członek Zarządu)
Michał Kończak	Prezes Zarządu od 02.01.2020r.

Zarząd Duet Sp. z o.o. – stan na 30.06.2020r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Michał Kończak	Prezes Zarządu

W dniu 07.07.2020r. z funkcji Prezesa Zarządu odwołany został Pan Michał Kończak. Od dnia 07.07.2020r. funkcję Prezesa Zarządu pełnił Pan Paweł Małolepszy.

Zarząd Duet Sp. z o.o. – stan na 07.07.2020r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Michał Kończak	Prezes Zarządu do 07.07.2020r.
Paweł Małolepszy	Prezes Zarządu od 07.07.2020r.

Pan Paweł Małolepszy złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu z dniem 31.08.2020r. W dniu 25.09.2020r. powołano na funkcje prezesa Zarządu Pana Rafała Witasika.

Imię i nazwisko	Funkcja
Paweł Małolepszy	Prezes Zarządu do 31.08.2020r.
Rafał Witasik	Prezes Zarządu od 25.09.2020r.

Zarząd Duet Sp. z o.o. – stan na dzień publikacji raportu

Imię i nazwisko	Funkcja
Rafał Witasik	Prezes Zarządu

### Newco Sp. z o.o.

Zarząd Newco Sp. z o.o. – stan na 31.12.2019r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Dariusz Blicharz	Prezes Zarządu

Pan Dariusz Blicharz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu w Spółce z dniem 30.06.2020r.

Zarząd Newco Sp. z o.o. – stan na 30.06.2020r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Dariusz Blicharz	Prezes Zarządu do 30.06.2020r.

W dniu 07.07.2020r. powołano na funkcje prezesa Zarządu Pana Pawła Małolepszego.

Zarząd Newco Sp. z o.o. – stan na 07.07.2020r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Dariusz Blicharz	Prezes Zarządu od 07.07.2020r.

Pan Paweł Małolepszy złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu z dniem 31.08.2020r.

W dniu 25.09.2020r. powołano na funkcje prezesa Zarządu Pana Rafała Witasika.

Imię i nazwisko	Funkcja
Paweł Małolepszy	Prezes Zarządu do 31.08.2020r.
Rafał Witasik	Prezes Zarządu od 25.09.2020r.

Zarząd Newco Sp. z o.o. – stan na dzień publikacji raportu

Imię i nazwisko	Funkcja
Rafał Witasik	Prezes Zarządu

### 3. Zasady rachunkowości przyjęte w sporządzaniu raportu

#### 3.1. Podstawa sporządzania sprawozdania finansowego. Oświadczenie o zgodności.

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

Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku i 30 czerwca 2019 dla sprawozdania z sytuacji finansowej i dla sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku dla rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów i sprawozdania z przepływów pieniężnych. Spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej prowadzą księgi rachunkowe zgodnie z zasadami ustawy o rachunkowości. Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe, przygotowane w oparciu o księgi rachunkowe spółek Grupy, zawiera korekty w celu pokazania jej skonsolidowanej pozycji finansowej, wyniku oraz przepływu środków pieniężnych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), obejmującymi standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz Komisję ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Zgodnie z powyższymi zasadami sporządzone zostało sprawozdanie jednostkowe PBS Finanse S.A., będące częścią niniejszego raportu. Sprawozdania finansowe spółek zależnych podlegają konsolidacji metodą ceny nabycia.

### 3.2. Założenie kontynuacji działalności

Sprawozdanie finansowe oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostały sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez okres co najmniej 12 miesięcy, licząc od końca okresu sprawozdawczego, niemniej jednak istnieje istotna niepewność w tym zakresie. Zarząd zidentyfikował istniejące zagrożenie dotyczące kontynuowania działalności spółki głównie w kontekście braku przychodów z podstawowej działalności operacyjnej.

Główne czynniki mogące wpłynąć na poziom ryzyka związanego z niepewnością co do kontynuacji działalności:

- Brak działalności podstawowej
- Uzyskiwanie przychodów tylko z pozostałej działalności - najem nieruchomości
- Ogłoszenie przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie upadłości głównego akcjonariusza spółki
- W związku z krótkim okresem jaki upłynął od powołania nowego Zarządu, jest on w trakcie opracowywania strategii i rozważa różne scenariusze dalszej działalności. Jednak ze względu na fakt, że jednostka dominująca posiada płynne aktywa (w tym środki pieniężne) oczekuje się, że jednostka dominująca będzie w stanie w najbliższych 12 mies. regulować swoje zobowiązania. W związku z tym przyjęto założenie o kontynuacji działalności jako zasadne.

Zarząd skupił swoje działania na dwóch podstawowych zagadnieniach:

- ograniczeniu kosztów
- rozszerzeniu przedmiotu działalności.

W zakresie ograniczenia kosztów nastąpił przegląd wszystkich umów, których stroną jest spółka. Umowy, które generowały zbyt wysokie koszty zostały wypowiedziane. Przeprowadzono również restrukturyzację zatrudnienia w Spółce.

Drugi element strategii związanej z reorganizacją spółki polega na rozszerzeniu przedmiotu jej działalności. Według stanu na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania spółka posiada znaczne środki pieniężne, które pozwalają na rozwój firmy bez konieczności poszukiwania finansowania zewnętrznego. Rozważanych jest w tym zakresie kilka możliwych wariantów. Przede wszystkim rozważane jest większe zaangażowanie na rynku nieruchomości. Rozważane są różne scenariusze (przy założeniu odpowiedniego zabezpieczenia inwestycji):

- a) współfinansowanie już realizowanej bądź planowanej inwestycji w zakresie budownictwa mieszkaniowego, przemysłowego lub magazynowego,
- b) udział w realizacji takiej inwestycji w ramach konsorcjum stworzonym z innym podmiotem,
- c) utworzenie spółki celowej wraz z innym podmiotem, która będzie realizowała wspomnianą inwestycję.

W zakresie opisanych wyżej koncepcji rozważany jest wariant pośredni polegający na zaangażowaniu w jeden z powyższych scenariuszy jedynie części posiadanego kapitału oraz przeznaczenie pozostałej części kapitału na zakup nieruchomości i jej dzierżawienie bądź wynajmowanie. W tym zakresie prowadzony jest również przegląd już posiadanych nieruchomości. W przypadku nieruchomości o niskiej rentowności bądź też niewykorzystywanych gospodarczo zostanie rozważona decyzja o ich zbyciu i przeznaczeniu uzyskanych z tego tytułu środków na inne cele.

Niezależnie od powyższego rozważane jest wznowienie działalności podstawowej przy współpracy z innym bankiem, bądź instytucją finansową

Okres jaki upłynął od daty powołania nowego zarządu spółki jest oczywiście zbyt krótki, aby precyzyjnie określić, który z opisanych wyżej wariantów będzie najkorzystniejszym rozwiązaniem z punktu widzenia przyszłego wyniku finansowego. Biorąc jednak pod uwagę wysokość posiadanych środków pieniężnych rozszerzenie przedmiotu działalności wydaje się być wyłącznie kwestią czasu.

### 3.3. Niepewność szacunków i założeń

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 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Występujące założenia i szacunki mogą ulec zmianie na skutek wydarzeń w przyszłości wynikających ze zmian rynkowych lub zmian nie będących pod kontrolą Grupy. Takie zmiany są odzwierciedlane w szacunkach lub założeniach w chwili wystąpienia.

#### Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Grupa 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 Grupa kieruje się profesjonalnym osądem.

#### Stawki amortyzacyjne

Wysokość stawek amortyzacyjnych ustalana jest na podstawie przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności składników rzeczowego majątku trwałego oraz aktywów niematerialnych. Grupa 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 Grupy mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe.

### 3.4. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

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

### 3.5. 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.

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

Na dzień bilansowy tj. 31.12.2019r. Grupa dokonała przeglądu wartości bilansowych posiadanego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych w celu stwierdzenia, czy nie występują przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Po przeprowadzonym przeglądzie stwierdzono, że nie występują przesłanki na utratę wartości majątku trwałego oraz wartości niematerialnych.

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

Stosowane stawki amortyzacji są następujące:

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

### 3.6. Wartości niematerialne

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

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

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

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

### 3.7. Nieruchomości

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

### 3.8. Odzyskiwalna wartość aktywów długoterminowych

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

### 3.9. Aktywa finansowe

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

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

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

Od 01 stycznia 2019r 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 przychodach lub 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.

### **3.10. Należności z tytułu dostaw i usług**

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 rezerwy na nieściągalne należności. Rezerwa na należności wątpliwe oszacowywana jest wtedy, gdy ściągnięcie pełnej kwoty należności przestało być prawdopodobne. 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.

### **3.11. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

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

### **3.12. 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 przychody finansowe. Zyski i straty są ujmowane w rachunku zysków i strat z chwilą usunięcia zobowiązania z bilansu, a także w wyniku naliczania odpisu.



### **3.13. Płatności w formie akcji własnych**

Nie występują.

### **3.14. Rezerwy**

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

### **3.15. 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 Grupy wynoszący do 90 dni oraz nieistotne obciążenia z tytułu odsetek w związku z nieterminowym regulowaniem zobowiązań Grupa uznała, iż dyskontowanie nie przekracza progu istotności.

### **3.16. Leasing**

Od dnia 1 stycznia 2019 roku, Spółka jako leasingobiorca, ujmuje wszystkie zidentyfikowane umowy zgodnie z jednym 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. Zobowiązanie z tytułu leasingu obejmuje przyszłe, zdyskontowane płatności leasingowe dla zidentyfikowanych kontraktów.

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 wartość mniejszą niż 18 tys. PLN.

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 trwale 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.

### **3.17. Odprawy emerytalne oraz Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych**

Zgodnie z zakładowymi systemami wynagradzania pracownicy Grupy mają prawo do odpraw emerytalnych. Odprawy emerytalne są wypłacane jednorazowo, w momencie przejścia na emeryturę. Wysokość odpraw emerytalnych zależy od stażu pracy oraz wynagrodzenia pracownika. Spółki Grupy tworzą rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR/MSSF odprawy emerytalne

są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań obliczana jest na każdy dzień bilansowy (koniec roku). Naliczone zobowiązania są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu do dnia bilansowego. Informacje demograficzne oraz informacje o rotacji zatrudnienia oparte są o dane historyczne.

W dniu 30.10.2017r. został wypowiedziany Układ Zbiorowy Pracy i od 2019 roku, zgodnie z decyzją Prezesa Zarządu nie jest dokonywany odpis na ZFŚS.

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

### **3.18. Podatki**

#### **Podatek bieżący**

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.

#### **Podatek odroczony**

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym. Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na zysk lub stratę brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową, oraz - w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i 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- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na zysk lub stratę brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową, oraz - w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych. 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. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek

podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując 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 poza zyskiem lub stratą jest ujmowany poza zyskiem lub stratą: w innych całkowitych dochodach dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym. Grupa kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczonego podatku dochodowego ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

#### 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.

### **3.19. Zysk netto na akcję**

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

### **3.20. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży**

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

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

### **3.21. Połączenia jednostek**

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

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

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

### **3.22. Dotacje rządowe**

Grupa nie otrzymała żadnych istotnych dotacji rządowych.

### 3.23. Przychody

Zgodnie z zapisami MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”, przychody ujmowane są w taki sposób, aby odzwierciedlić transakcję przeniesienia na klienta przyrzeczonych dóbr lub usług w kwocie odzwierciedlającej wartość wynagrodzenia, które spółka oczekuje otrzymać w zamian za te dobra lub usługi. Aby zrealizować tę zasadę, jednostka podejmuje następujące kroki:

1. Identyfikacja umów z klientami.
2. Identyfikacja umownych zobowiązań do wykonania świadczeń.
3. Określenie ceny transakcji.
4. Alokacja ceny transakcji do umownych zobowiązań do realizacji świadczeń.
5. Ujęcie przychodów w chwili wypełnienia zobowiązań przez jednostkę.

Przychody ujmuje się w momencie spełnienia (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzczonego dobra lub usługi (tj. składnika aktywów) klientowi. Przekazanie składnika aktywów następuje w momencie, gdy klient uzyskuje kontrolę nad tym składnikiem aktywów. Po spełnieniu (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia przychód ujmuje się jako kwotę równą cenie transakcyjnej, która została przypisana do tego zobowiązania do wykonania świadczenia. Wynagrodzenie określone w umowie z klientem może obejmować kwoty stałe, kwoty zmienne lub oba te rodzaje kwot. Standard MSSF 15 nie wpłynął istotnie na dotychczas stosowany sposób rozpoznawania przychodów.

### 3.24. Odsetki

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

### 3.25. Dywidendy

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

### 3.26. Zmiany standardów lub ich interpretacji

Z dniem 1 stycznia 2020 roku weszły w życie następujące zmiany standardów:

- Zmiana w MSSF 3 Połączenia jednostek

Zmiana w MSSF 3 została opublikowana w dniu 22 października 2018 roku i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później. Celem zmiany było doprecyzowanie definicji przedsięwzięcia (ang. business) i łatwiejsze odróżnienie przejęć „przedsięwzięć” od grup aktywów dla celów rozliczenia połączeń.

- Zmiany w MSR 1 i MSR 8: Definicja określenia „istotny”

Zmiany w MSR 1 i MSR 8 zostały opublikowane w dniu 31 października 2018 roku i mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później. Celem zmian było doprecyzowanie definicji „istotności” i ułatwienie jej stosowania w praktyce.

- Reforma referencyjnych stóp procentowych (stawek referencyjnych) -Zmiany w MSSF 9, MSR 39 i MSSF 7 Zmiany w MSSF 9, MSR 39 i MSSF 7 zostały opublikowane w dniu 26 września 2019 roku i mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później.

Zmiany modyfikują szczegółowe wymogi rachunkowości zabezpieczeń, aby zminimalizować (wyeliminować) potencjalne skutki niepewności związanej z reformą referencyjnych (międzybankowych) stóp procentowych. Ponadto, jednostki będą zobowiązane do dodania dodatkowych ujawnień odnośnie tych powiązań zabezpieczających, na które bezpośredni wpływ ma niepewność związana z reformą. W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Spółka nie zdecydowała o wcześniejszym zastosowaniu opublikowanych standardów lub interpretacji przed ich datą wejścia 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 na dzień bilansowy:

- MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe

Nowy standard został opublikowany w dniu 18 maja 2017 roku, a następnie zmieniony w dniu 25 czerwca 2020 r. i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Dozwolone jest jego wcześniejsze zastosowanie (pod warunkiem równoczesnego zastosowania MSSF 15 i MSSF 9). Standard zastępuje dotychczasowe regulacje dotyczące umów ubezpieczeniowych (MSSF 4). W dniu 25 czerwca 2020 r. zmieniono również MSSF 4 –w zakresie wydłużenia okresu zwolnienia ubezpieczycieli z zastosowania MSSF 9 Instrumenty finansowe do 1 stycznia 2023 r.

- Zmiana w MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótko- i długoterminowe Zmiana w MSR 1 została opublikowana w dniu 23 stycznia 2020 roku i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później.

Zmiana na nowo definiuje kryteria jakie muszą być spełnione, aby zobowiązanie uznać za krótkoterminowe. Zmiana może wpłynąć na zmianę prezentacji zobowiązań i ich reklasyfikację pomiędzy zobowiązaniami krótko- i długoterminowymi.

Spółka stosuje zmieniony standard od 1 stycznia 2022 r. lub od 1 stycznia 2023 r. w związku z planowanym przesunięciem wejścia w życie tego standardu.

- Zmiany w MSSF 3, MSR 16, MSR 37 oraz coroczne poprawki do standardów 2018-2020 (Annual improvements)

Zmiany w tych standardach zostały opublikowane w dniu 14 maja 2020 roku i mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później. Wśród zmian jest m.in. wprowadzenie zakazu pomniejszania kosztu wytworzenia środków trwałych o przychody ze sprzedaży produktów testowych powstałych w procesie tworzenia/uruchamiania środka trwałego.

Spółka stosuje zmienione standardy od 1 stycznia 2022 r.

- Zmiana w MSSF 16 Leasing:

Ulgi związane z Covid-19 Zmiana została opublikowana w dniu 28 maja 2020 roku i ma zastosowanie od 1 czerwca 2020 roku. Zmiana wprowadza w MSSF 16 uproszczenie, pozwalające nie ujmować modyfikacji umowy leasingu w przypadku, gdy nastąpiły np. zmiany w płatnościach związane z pandemią Covid-19.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie jest możliwe wiarygodne oszacowanie wpływu zastosowania zmienionych standardów.

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

WYBRANE DANE FINANSOWE SKONSOLIDOWANE	w tys. zł		w tys. euro	
	Kwartały od 01.01.2020 do 30.06.2020	Kwartały od 01.01.2019 do 30.06.2019 przekształcone	Kwartały od 01.01.2020 do 30.06.2020	Kwartały od 01.01.2019 do 30.06.2019 przekształcone
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	221	698	50	163
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 112	-1 802	-250	-420
Zysk (strata) brutto	-1 517	-1 431	-342	-334
Zysk (strata) netto	-1 155	-1 509	-260	-352
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-983	-1 088	-221	-254
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	969	420	218	98
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-71	-156	-16	-36
Przepływy pieniężne netto, razem	-85	-824	-19	-192
Aktywa, razem	13 515	21 383	3 026	5 029
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 729	3 343	611	786
Zobowiązania długoterminowe	943	1 466	211	345
Zobowiązania krótkoterminowe	394	829	88	195
Kapitał własny jednostki dominującej	10 786	18 040	2 415	4 243
Kapitał własny udziałowców mniejszościowych	-	-	-	-
Kapitał zakładowy	29 266	29 266	6 553	6 883
Liczba akcji (w szt.)	10 452 000	10 452 000	10 452 000	10 452 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR) przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	-0,11	-0,15	-0,02	-0,03
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR)	1,03	1,73	0,23	0,41

WYBRANE DANE FINANSOWE SKONSOLIDOWANE	w tys. zł		w tys. euro	
	Stan na 30.06.2020	Stan na 31.12.2019 przekształcone	Stan na 30.06.2020	Stan na 31.12.2019 przekształcone
Aktywa razem	13 515	14 991	3 026	3 520
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 729	3 051	611	716
Zobowiązania długoterminowe	943	996	211	234
Zobowiązania krótkoterminowe	394	463	88	109
Kapitał własny jednostki dominującej	10 786	11 940	2 415	2 804
Kapitał własny przypadający na udziałowców mniejszościowych	-	-	-	-
Kapitał zakładowy	29 266	29 266	6 553	6 872
Liczba akcji w szt.	10 452 000	10 452 000	10 452 000	10 452 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (zł/EUR)	-0,11	-0,73	-0,02	-0,17
Wartość księgowa na jedną akcję (zł/EUR)	1,03	1,14	0,23	0,27

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe PBS Finanse S.A. za I półrocze 2020 roku według MSR/MSSF

WYBRANE DANE FINANSOWE JEDNOSTKOWE	w tys. zł		w tys. euro	
	Kwartały od 01.01.2020 do 30.06.2020	Kwartały od 01.01.2019 do 30.06.2019 przekształcone	Kwartały od 01.01.2020 do 30.06.2020	Kwartały od 01.01.2019 do 30.06.2019 przekształcone
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	132	331	30	77
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 138	-1 828	-256	-426
Zysk (strata) brutto	-2 155	-1 390	-485	-503
Zysk (strata) netto	-1 793	-1 468	-408	-418
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 042	-1 017	-235	-236
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	990	275	223	64
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-14	-62	-3	-15
Przepływy pieniężne netto, razem	-66	-804	-15	-187
Aktywa, razem	12 295	21 046	2 753	4 950
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 710	1 052	383	247
Zobowiązania długoterminowe	38	49	8	12
Zobowiązania krótkoterminowe	280	573	63	135
Kapitał własny	10 585	19 377	2 370	4 557
Kapitał zakładowy	29 266	29 266	6 553	6 883
Liczba akcji (w szt.)	10 452 000	10 452 000	10 452 000	10 452 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	-0,17	-0,14	-0,04	-0,04
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR)	1,01	1,85	0,23	0,44

WYBRANE DANE FINANSOWE JEDNOSTKOWE	w tys. zł		w tys. euro	
	Stan na 30.06.2020	Stan na 31.12.2019 przekształcone	Stan na 30.06.2020	Stan na 31.12.2019 przekształcone
Aktywa razem	12 295	14 388	2 753	3 379
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 710	2 011	383	472
Zobowiązania długoterminowe	38	52	8	12
Zobowiązania krótkoterminowe	280	366	63	86
Kapitał własny	10 585	12 377	2 370	2 906
Kapitał zakładowy	29 266	29 266	6 553	6 872
Liczba akcji w szt.	10 452 000	10 452 000	10 452 000	10 452 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (zł/EUR)	-0,22	-0,79	-0,04	-0,19
Wartość księgowa na jedną akcję (zł/EUR)	0,98	1,20	0,23	0,28

Dane liczbowe na 30.06.2020r. wykazane w raporcie sporządzone zostały w sposób zapewniający porównywalność z danymi przedstawionymi dla analogicznego okresu roku poprzedniego. Przy przeliczeniu danych finansowych na EURO kierowano się następującymi zasadami:

- dla pozycji bilansowych średni kurs NBP obowiązujący na:

- 30.06.2020r.: 4,4660 zł
- 30.06.2019r.: 4,2520 zł
- 31.12.2019r.: 4,2585 zł

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

- 30.06.2020r.: 4,4412 zł
- 30.06.2019r.: 4,2880 zł
- 31.12.2019r.: 4,3017 zł

## 5. Dane finansowe Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A.

### 5.1. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej – aktywa i pasywa

WYSZCZEGÓLNIENIE	Nr noty	Stan na 30.06.2020	Stan na 31.12.2019 przekształcone	Stan na 30.06.2019 przekształcone
<b>AKTYWA</b>				
w tys. zł				
<b>I. Aktywa trwałe</b>		<b>3 952</b>	<b>5 014</b>	<b>16 319</b>
1. Wartości niematerialne i prawne	4	-	-	-
2. Rzeczowe aktywa trwałe	5	232	310	426
3. Należności długoterminowe		4	33	29
4. Inwestycje długoterminowe		3 615	4 636	15 526
4.1. Nieruchomości	6	2 607	2 607	3 099
4.2. Długoterminowe aktywa finansowe	7.3	1 008	2 029	12 427
5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		101	35	338
5.1. Aktywa z tytułu odroczonego pod. dochodowego	16	101	35	338
5.2. Inne rozliczenia międzyokresowe		-	-	-
<b>II. Aktywa obrotowe</b>		<b>9 563</b>	<b>9 977</b>	<b>5 064</b>
1. Zapasy	10	-	-	-
2. Należności krótkoterminowe	11	1 206	1 284	1 266
3. Inwestycje krótkoterminowe		8 261	8 637	3 719
3.1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		8 261	8 637	3 719
a) w jednostkach powiązanych		-	-	-
b) w pozostałych jednostkach	7.2	3 252	3 543	1 688
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	13	5 009	5 094	2 031
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12	96	56	79
<b>Aktywa razem</b>		<b>13 515</b>	<b>14 991</b>	<b>21 383</b>

WYSZCZEGÓLNIENIE	Nr noty	Stan na 30.06.2020	Stan na 31.12.2019 przekształcone	Stan na 30.06.2019 przekształcone
<b>PASYWA</b>				
w tys. zł				
<b>I. Kapitał własny</b>		<b>10 786</b>	<b>11 940</b>	<b>18 040</b>
1. Kapitał zakładowy	14.1	29 266	29 266	29 266
2. Kapitał zapasowy	14.2	1 817	1 817	1 817
3. Kapitał z aktualizacji wyceny	14.2	-780	-780	-780
4. Pozostałe kapitały rezerwowe	14.2	582	582	582
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-18 944	-11 347	-11 336
6. Zysk (strata) netto		-1 155	-7 598	-1 509
<b>II. Kapitały mniejszości</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem</b>		<b>2 729</b>	<b>3 051</b>	<b>3 343</b>
1. Rezerwy na zobowiązania		1 392	1 592	1 048
1.1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16	299	596	319
1.2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	17.5	37	40	111
1.3. Pozostałe rezerwy		1 056	956	-
2. Zobowiązania długoterminowe	17.1	943	997	1 466
3. Zobowiązania krótkoterminowe, tym:	17.3	394	462	829
3.1. Fundusze specjalne	22	136	138	148
4. Rozliczenia międzyokresowe	17.4	-	-	-
<b>Pasywa razem</b>		<b>13 515</b>	<b>14 991</b>	<b>21 383</b>



## 5.2. Śródroczny skrócony skonsolidowany Rachunek zysków i strat (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Nr noty	01.01.2020 do 30.06.2020	01.01.2019 do 30.06.2019 przekształcone
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym:</b>	<b>1.1</b>	<b>221</b>	<b>698</b>
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		221	698
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		-	-
<b>B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym:</b>	<b>1.6</b>	<b>293</b>	<b>1 344</b>
I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów		293	1 344
II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		-	-
<b>C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży</b>		<b>-72</b>	<b>-646</b>
<b>D. Koszty sprzedaży</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>E. Koszty ogólnego zarządu</b>		<b>1 135</b>	<b>1 104</b>
<b>F. Zysk (strata) ze sprzedaży</b>		<b>- 1 207</b>	<b>-1 750</b>
<b>G. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1.2</b>	<b>215</b>	<b>72</b>
<b>H. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1.3</b>	<b>120</b>	<b>124</b>
<b>I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej</b>		<b>-1 112</b>	<b>-1 802</b>
<b>J. Przychody finansowe</b>	<b>1.4</b>	<b>127</b>	<b>459</b>
<b>K. Koszty finansowe</b>	<b>1.5</b>	<b>532</b>	<b>88</b>
<b>L. Zysk (strata) z działalności gospodarczej</b>		<b>-1 517</b>	<b>-1 431</b>
<b>Ł. Zysk (strata) brutto</b>		<b>-1 517</b>	<b>-1 431</b>
<b>M. Podatek dochodowy</b>	<b>2</b>	<b>-362</b>	<b>78</b>
a) część bieżąca		-	-
b) część odroczone		-185	78
<b>N. (Zyski) straty mniejszości</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>O. Zysk (strata) netto</b>		<b>-1 155</b>	<b>-1 509</b>
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		- 1 155	-1 509
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		10 452 000	10 452 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) - podstawowy		-0,11	-0,14
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) - rozwodniony		-0,11	-0,14

## 5.3. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	01.01.2020 do 30.06.2020	01.01.2019 do 30.06.2019 przekształcone
<b>A. Skonsolidowany wynik netto</b>	<b>-1 155</b>	<b>-1 509</b>
1. Wycena instrumentów finansowych	-	2 848
2. Podatek dochodowy dotyczący innych Całkowitych dochodów	-	-
<b>Inne całkowite dochody (straty) netto</b>	<b>-1 155</b>	<b>2 848</b>
<b>B. Całkowite dochody (straty) razem, przypisane:</b>	<b>-1 155</b>	<b>1 339</b>
1. Akcjonariuszom jednostki dominującej	-1 155	1339
2. Udziałowcom mniejszościowym	-	-

**5.4. Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanych kapitałach własnych  
(w tys. zł)**

WYSZCZEGÓLNIENIE	01.01.2020 do 30.06.2020	01.01.2019 do 30.06.2019 przekształcone	Stan na 31.12.2019r. przekształcone
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>11 940</b>	<b>17 391</b>	<b>17 391</b>
<b>1. Kapitał zakładowy na początek okresu</b>	<b>29 266</b>	<b>29 266</b>	29 266
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	29 266	29 266	29 266
<b>2. Kapitał zapasowy na początek okresu</b>	<b>1 817</b>	<b>1 817</b>	<b>1 817</b>
2.1. Zmiany kapitału zapasowego			-
a) zwiększenia (z tytułu)			-
- z podziału zysku			-
b) zmniejszenia (z tytułu)			-
-pokrycia straty			-
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	1 817	1 817	1 817
<b>3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>-780</b>	<b>-2 938</b>	<b>-2 938</b>
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-	2 158	2 158
a) zwiększenia (z tytułu)	-	2 158	2 158
- wycena inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych - obligacje	-	2 158	2 158
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
-zbycia środków trwałych	-	-	-
- zbycie obligacji	-	-	-
- wycena inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych- obligacje	-	-	-
-skutki połączenia Spółek	-	-	-
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-780	-780	-780
<b>4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu</b>	<b>582</b>	<b>582</b>	<b>582</b>
4.1. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	582	582	582
<b>5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>-18 745</b>	<b>-11 336</b>	<b>-11 336</b>
5.1. Zysk/ Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-18 745	-11 336	-11 336
a) zysk/strata z poprzedniego kwartału	-	-	-
5.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-18 745	-11 336	-11 336
a) zwiększenia (z tytułu)	-199	-	-11
- ujemny kapitał mniejszości			-11
- korekty błędów podstawowych	-199		
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
-ujemny kapitał mniejszości z lat poprzednich	-	-	-
- przeniesienie z kapitału z aktualizacji	-	-	-
- korekty konsolidacyjne			-
5.3. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-18 944	-11 336	-11 347
5.4. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-
<b>6. Wynik netto</b>	<b>-1 155</b>	<b>-1 509</b>	<b>-7 598</b>
a) zysk netto	-	-	-
b) strata netto	-1 155	-1 509	-7 598
<b>II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>10 786</b>	<b>18 040</b>	<b>11 940</b>
<b>III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>10 786</b>	<b>18 040</b>	<b>11 940</b>

## 5.5. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	01.01.2020 do 30.06.2020	01.01.2019 do 30.06.2019 przekształcone
I. Zysk (strata) brutto	-1 516	-1 431
II. Korekty razem	533	343
1. Zyski (straty) mniejszości	-	-
2. Amortyzacja	69	112
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-58	-260
4. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	428	48
5. Zmiana stanu rezerw	98	540
6. Zmiana stanu zapasów	-	-
7. Zmiana stanu należności	106	-136
9. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-71	73
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-39	-34
10. Inne korekty	-	-
<b>A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>-983</b>	<b>-1 088</b>
I. Wpływy	972	428
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5	81
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Z aktywów finansowych	967	347
II. Wydatki	-3	-8
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3	-8
2. Na aktywa finansowe, w tym:	-	-
a) w jednostkach powiązanych	-	-
b) w pozostałych jednostkach	-	-
<b>B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>969</b>	<b>420</b>
I. Wpływy	-	-
1. Kredyty i pożyczki	-	-
2. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	-71	-156
1. Kredyty i pożyczki	-22	-51
2. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-29	-64
3. Odsetki	-20	-41
4. Inne wydatki finansowe	-	-
<b>C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-71</b>	<b>-156</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>-85</b>	<b>-824</b>
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-85	-824
F. Środki pieniężne na początek okresu	5 094	2 855
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	5 009	2 031
-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

## 6. Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A.

### Nota 1

#### Zmiany do sprawozdania finansowego na 30.06.2019r. oraz 31.12.2019r.

Korekty na 30.06.2019r.

Pozycja sprawozdawcza	Stan na 30.06.2019r.	Wartość korekty	Stan na 30.06.2019r. po korekcie
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>			
Należności	2 140	-874	1 266
Rezerwy	112	618	628
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	874	-874	0
<b>Sprawozdanie z całkowitych dochodów</b>			
Przychody	1 316	-618	698
Wynik finansowy	-891	-618	-1 509

Na 30.06.2019r. utworzono rezerwę w wys. 618 tys. tj. na 30% wartości rezerw utworzonych przez Bank Nowy BFG S.A. (dawniej PBS Bank) z godnie z Umową Agencyjną i równocześnie o te kwotę zostały zmniejszone przychody ze sprzedaży. W związku z tym wynik finansowy uległ zmniejszeniu do kwoty – 1 509 tys. zł.

Skorygowanie należności w kwocie 874 tys. zł o naliczone odsetki i koszty nakazów sądowych, z których brak możliwości uzyskania przepływów.

Korekty na 31.12.2019r.

Pozycja sprawozdawcza	Stan na 31.12.2019r.	Wartość korekty	Stan na 31.12.2019r. po korekcie
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>			
Należności	1 219	65	1 284
Rezerwy	40	956	996
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	869	-869	0
Rezerwa na podatek odroczony	0	177	177

Na 31.12.2019r. utworzono rezerwę w wys. 956 tys. tj. na 30% wartości rezerw utworzonych przez Bank Nowy BFG S.A. (dawniej PBS Bank) z godnie z Umową Agencyjną.

W wyniku lat ubiegłych ujęto przychód z tytułu odszkodowania zgodnie z Porozumieniem z dn.29.11.2019r. w kwocie 934 tys. zł i równocześnie kwota ta zwiększyła stan należności.

Skorygowanie należności w kwocie 869 tys. zł o naliczone odsetki i koszty nakazów sądowych, z których brak możliwości uzyskania przepływów.

W związku zarachowaniem przychodu z tytułu odszkodowania do roku 2019, zwiększono rezerwę na odroczony podatek dochodowy o kwotę 177 tys. zł

**Nota 2**

**Przychody i koszty**

1) Przychody ze sprzedaży

Wyszczególnienie	I półrocze 2020		I półrocze 2019 przekształcone	
	tys. zł	%	tys. zł	%
<b>Sprzedaż produktów, w tym:</b>	<b>221</b>	<b>100,0</b>	698	<b>100,0</b>
sprzedaż usług pośrednictwa kredytowego	-	-	698	100,0
sprzedaż usług finansowych	-	-	698	100,0
sprzedaż pozostałych usług	221	100,0	0	-
<b>Sprzedaż towarów i materiałów</b>	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>221</b>	<b>100,0</b>	698	<b>100,0</b>

2) Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	I półrocze 2020		I półrocze 2019 przekształcone	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Rozwiązanie odpisów na należności	192	89,3	46	63,9
Zysk ze zbycia aktywów trwałych	-	-	-	-
Zwrot kosztów sądowych	10	4,7	17	23,6
Odszkodowania	-	-	-	-
Pozostałe	13	6,0	8	11,1
Dofinansowanie	-	-	1	1,4
<b>Razem</b>	<b>215</b>	<b>100,0</b>	<b>72</b>	<b>100,0</b>

3) Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	I półrocze 2020		I półrocze 2019 przekształcone	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Amortyzacja wartości firmy	-	-	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
Koszty sądowe i egzekucyjne	-	-	-	-
Darowizna	-	-	-	-
Starta ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	18	15,0	117	93,6
Pozostałe	102	85,0	8	6,4
<b>Razem</b>	<b>120</b>	<b>100,0</b>	<b>125</b>	<b>100,0</b>

4) Przychody finansowe

Wyszczególnienie	I półrocze 2020		I półrocze 2019 przekształcone	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Odsetki bankowe	78	61,4	342	74,5
Aktualizacja wartości inwestycji	29	22,8	114	24,8
Zysk ze zbycia inwestycji	20	15,8	3	0,7
Dodatnie różnice kursowe	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>127</b>	<b>100,0</b>	<b>459</b>	<b>100,0</b>

5) Koszty finansowe

Wyszczególnienie	I półrocze 2020		I półrocze 2019 przekształcone	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Prowizje od kredytów bankowych	-	-	-	-
Odsetki od kredytów bankowych	20	3,8	40	45,5
Strata ze zbycia inwestycji	-	-	-	-
Koszty finansowe z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
Odpis aktualizujący majątek finansowy	512	96,2	48	54,5
<b>Razem</b>	<b>532</b>	<b>100,0</b>	<b>88</b>	<b>100,0</b>

6) Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	I półrocze 2020		I półrocze 2019 przekształcone	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Amortyzacja	69	4,8	112	4,5
Zużycie materiałów i energii	48	3,3	88	3,6
Usługi obce	528	37,6	718	29,3
Podatki i opłaty	125	8,7	106	4,4
Wynagrodzenia	532	36,8	1 168	47,7
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	97	6,7	215	8,8
Pozostałe koszty rodzajowe	29	2,1	40	1,7
<b>Razem koszty rodzajowe</b>	<b>1 428</b>	<b>100,0</b>	<b>2 447</b>	<b>100,0</b>
<b>Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych</b>	-	-	-	-
<b>Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki (wielkość ujemna)</b>	-	-	-	-
<b>Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)</b>	<b>-1 135</b>	-	<b>-1 104</b>	-
<b>Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)</b>	-	-	-	-
<b>Koszt wytworzenia sprzedanych produktów</b>	<b>293</b>	-	<b>1 343</b>	-

**Nota 3**

**Podatek dochodowy**

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

- część odroczoną w kwocie - 362 tys. zł.

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

- część odroczoną w kwocie 78 tys. zł.

**Nota 4**

**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 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku	Za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku przekształcony
	tys. zł/szt.	tys. zł/szt.
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>- 1 155</b>	<b>-1 509</b>
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
<b>Razem liczba akcji</b>	<b>10 452</b>	<b>10 452</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji</b>	<b>10 452</b>	<b>10 452</b>
<b>Zysk/Strata netto przypadająca na jedną akcję (w zł)</b>	<b>-0,11</b>	<b>-0,14</b>
<b>Zysk/Strata netto przypadająca na jedną akcję (w zł) wg średniej ilości akcji</b>	<b>-0,11</b>	<b>-0,14</b>

## Nota 5

### Wartości niematerialne

Wartość netto wartości niematerialnych w Spółkach Grupy Kapitałowej na 30.06.2020r. oraz w okresach porównywalnych przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość firmy			Oprogramowanie komputerowe			Ogółem		
	30.06. 2020	31.12. 2019	30.06. 2019	30.06. 2020	31.12. 2019	30.06. 2019	30.06. 2020	31.12. 2019	30.06. 2019
Wartość netto na dzień 1 stycznia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia stanu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto na koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	32	32	32	72	72	72	104	104	104
Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	32	32	32	72	72	72	104	104	104
<b>Wartość netto</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Na wartościach niematerialnych nie ustanowiono żadnych zabezpieczeń.

## Nota 6

### Rzeczowe aktywa trwałe

Wyszczególnienie stan na 30 czerwca 2020	Zaliczki na ŚT w budowie	Grunty	Budynki, lokale	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2020 roku	-	-	-	34	212	63	-	<b>309</b>
Zwiększenia stanu	-	-	-	2	-	-	-	<b>2</b>
-zakup	-	-	-	2	-	-	-	<b>2</b>
-leasing	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Zmniejszenia stanu	-	-	-	-	-	11	-	<b>11</b>
-likwidacja	-	-	-	-	-	11	-	<b>11</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Odpis amortyzacyjny za I półrocze 2020r.	-	-	-	8	45	15	-	<b>68</b>
Przyjęte do środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Wartość netto na dzień 30 czerwca 2020 roku	-	-	-	28	167	37	-	<b>232</b>
Wartość brutto na dzień 30 czerwca 2020 roku	-	-	-	307	394	380	-	<b>1 109</b>
<b>Umorzenie i odpis</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>279</b>	<b>227</b>	<b>343</b>	<b>-</b>	<b>877</b>

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe PBS Finanse S.A. za I półrocze 2020 roku według MSR/MSSF

aktualizujący z tytułu utraty wartości								
<b>Wartość netto</b>	-	-	-	<b>28</b>	<b>167</b>	<b>37</b>	-	<b>232</b>

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

Wyszczególnienie stan na 31 grudnia 2019	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 2019 roku	-	-	-	97	2	348	-	<b>627</b>
Zwiększenia stanu	-	-	-	3	162	4	-	<b>169</b>
-zakup	-	-	-	3	0	4	-	<b>7</b>
-leasing	-	-	-	0	162	0	-	<b>162</b>
Zmniejszenia stanu	-	-	-	24	29	219	-	<b>272</b>
-likwidacja	-	-	-	24	29	219	-	<b>272</b>
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	-	-	-11	-	-	-	<b>-11</b>
Odpis amortyzacyjny za rok obrotowy	-	-	-	33	102	69	-	<b>204</b>
Przyjęte do środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto na dzień 31 grudnia 2019 roku	-	-	-	34	212	63	-	<b>309</b>
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2019 roku	-	-	-	393	394	422	-	<b>1 209</b>
<b>Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości</b>	-	-	-	<b>359</b>	<b>182</b>	<b>359</b>	-	<b>900</b>
<b>Wartość netto</b>	-	-	-	<b>34</b>	<b>212</b>	<b>63</b>	-	<b>309</b>



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

## **Nota 7**

### **Nieruchomości inwestycyjne**

#### **Nieruchomości PBS Finanse S.A. obejmują:**

- a) grunty, których wartość na 30.06.2020r. wynosi 563 tys. zł.,
- b) budynki i budowle wykorzystywane pod wynajem – których wartość na 30.06.2020r. wynosi 1 301 tys. zł.

Wycena budynków i budowli w roku 2019 wykazała wzrost ich wartości o 103 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 30.06.2020r. roku wynoszą: 132 tys. zł, natomiast koszty związane z w/w nieruchomościami w 2020r. wyniosły: 19 tys. zł.

#### **Nieruchomości Duet Sp. z o.o. obejmują:**

- a) grunty, których wartość netto na 30.06.2020r. wynosi 267 tys. z
- b) budynki, których wartość na 30.06.2020r. wynosi 476 tys. zł.

Wycena budynków i budowli w roku 2019 wykazała spadek ich wartości o 595 tys. zł.

Ujęte w rachunku zysków i strat przychody z najmu nieruchomości inwestycyjnej na 30.06.2020r. wynoszą: 12 tys. zł

Wartość budynków i lokali oraz gruntów przedstawiają poniższe tabele:

30.06.2020r.

Wyszczególnienie w tys. zł	Budynki i lokale	Grunty
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2020r.	1 777	830
Wycena - PBS Finanse S.A.	-	-
Wycena – Duet Sp. z o.o.	-	-
Przeniesienie ze środków trwałych	-	-
<b>Wartość netto na 30.06.2020r.</b>	<b>1 777</b>	<b>830</b>

Rok 2019

Wyszczególnienie w tys. zł	Budynki i lokale	Grunty
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2019 r.	2 269	830
Wycena - PBS Finanse S.A.	+103	-
Wycena – Duet Sp. z o.o.	-595	-
Przeniesienie ze środków trwałych	-	-
<b>Wartość netto na 31.12.2019r.</b>	<b>1 777</b>	<b>830</b>

30.06.2019r.

Wyszczególnienie w tys. zł	Budynki i lokale	Grunty
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2019 r.	2 269	830
Wycena - PBS Finanse S.A.	-	-

Wycena – Duet Sp. z o.o.	-	-
Przeniesienie ze środków trwałych	-	-
<b>Wartość netto na 30.06.2019r.</b>	<b>2 269</b>	<b>830</b>

#### Inwestycje krótkoterminowe – akcje

Zgodnie z przyjętą metodą wyceny posiadanych akcji spółek notowanych na GPW w Warszawie do wartości godziwej przez wynik finansowy - na dzień 30.06.2020 roku odnotowano wartość tych aktywów w wysokości 1 448 tys. zł. Zestawienie posiadanych akcji wraz z ich wyceną na 30.06.2020r. oraz 31.12.2019r. i 30.06.2019r. przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Ilość udziałów			% udziałów			Wartość w tys. zł		
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
P.A. Nova S.A.	116 773	116 773	116 773	1,16	1.16	1,16	1 436	1 869	1 670
INDYKPOL	-	-	15	-	-	-	-	-	1
Z.M. Mysław S.A.	66 985	66 985	66 985	0,64	0,64	0,64	-	-	-
PZU S.A.	400	400	400	-	-	-	12	16	17
<b>Razem</b>	<b>184 158</b>	<b>184 158</b>	<b>184 173</b>	-	-	-	<b>1 448</b>	<b>1 885</b>	<b>1 688</b>

W 2018 roku PBS Finanse S.A. dokonała aktualizacja wartości inwestycji Spółki Mysław Sp. z o.o. o kwotę -9 tys. zł.

#### Obligacje

Zestawienie posiadanych obligacji oraz ich wycenę przedstawia poniższa tabela.

Zgodnie z przyjętą przez Spółkę wyceną aktywów finansowych, wartość ich na 30.06.2020r. wynosi 2 812 tys. zł.

Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł	Wartość w tys. zł	Wartość w tys. zł
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Getin Noble Bank	1 383	2 244	6 266
PBS Bank	-	-	4 843
PCC Rokita	17	17	17
Marvipol S.A.	-	-	166
Echo Investment S.A.	28	28	28
Krakowski Bank Spółdzielczy SBK	374	375	375
mBank S.A.	594	595	595
Kruk S.A.	116	127	127
Ghelamco Invest Sp. z o.o.	-	1	10
IT Centrum Technologii płatniczych S.A.	300	300	-
<b>Razem</b>	<b>2 812</b>	<b>3 687</b>	<b>12 427</b>

Skutki wyceny za I półrocze 2020r. ujęte zostały w przychodach i kosztach finansowych.

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.). Skutki ujęto w roku 2019.

### **Nota 8**

#### **Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

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

### **Nota 9**

#### **Pozostałe długoterminowe rozliczenia międzyokresowe**

Pozostałe długoterminowe rozliczenia międzyokresowe na 30.06.2020r. oraz 30.06.2019r. nie występują.

### **Nota 10**

#### **Zapasy**

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
	tys. zł		
Materiały (według ceny nabycia)	-	-	-
Produkty gotowe	-	-	-
Towary	-	-	-
<b>Zapasy ogółem</b>	-	-	-

### **Nota 11**

#### **Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności**

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
		przekształcone	przekształcone
tys. zł			
Należności z tytułu dostaw i usług	238	331	623
Odszkodowanie (rekompensata)	934	934	
Należności budżetowe	-	12	-
Pozostałe należności	34	6	643
Należności ogółem netto	1 206	1 283	1 266
Odpis aktualizujący należności	4 122	4 315	3 730
<b>Należności brutto</b>	<b>5 328</b>	<b>5 598</b>	<b>4 996</b>

Należności z tytułu dostaw i usług nie są oprocentowane.

Należności budżetowe obejmują w większości należności z tytułu podatku VAT.

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

Zgodnie z zawartym Porozumieniem z dn. 29.11.2019r. wystawiane są noty obciążeniowe dotyczące odszkodowania/rekompensaty za utratę wynagrodzenia w związku z rozwiązaniem Umowy Agencyjnej z d. 24.01.2011r. nr 1/2011 oraz Umowy z dn. 28.08.2013r. w sprawie ustalenia zasad obliczania wynagrodzenia za czynności agencyjne. Na 30.06.2020r kwota należności z tytułu nie zapłaconych przez Bank Nowy BFG S.A. not obciążeniowych wynosi 620 tys. zł.

### **Nota 12**

#### **Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**

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

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019 przekształcone	30.06.2019 przekształcone
	tys. zł		
Ubezpieczenia	71	27	32
Prenumerata	1	1	-
Inne	24	29	47
<b>Razem</b>	<b>96</b>	<b>57</b>	<b>79</b>

### Nota 13

#### Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019 przekształcone	30.06.2019 przekształcone
	tys. zł		
Środki pieniężne w kasie	-	-	-
Środki pieniężne w banku	5 002	5 087	2 024
Lokaty krótkoterminowe	7	7	7
Środki pieniężne w drodze	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>5 009</b>	<b>5 094</b>	<b>2 031</b>

Środki pieniężne w banku są oprocentowane według uzgodnionych wysokości dla poszczególnych rachunków. Lokaty krótkoterminowe są dokonywane na różne okresy, od jednego dnia do sześciu miesięcy, w zależności od aktualnego zapotrzebowania Grupy na środki pieniężne i są oprocentowane według ustalonych dla nich stóp procentowych. Wartość godziwa środków pieniężnych i ich ekwiwalentów na dzień 30 czerwca 2020 roku wynosi 5 009 tys. zł, 30 czerwca 2019 roku wynosiła 2 031 tys. zł, a 31 grudnia 2019 roku wynosiła 5 094 tys. zł.

#### Środki pieniężne zaprezentowane w rachunku przepływów pieniężnych:

środki pieniężne w bilansie na dzień 30 czerwca 2020 roku	5 009 tys. zł
środki pieniężne w bilansie na dzień 31 grudnia 2019 roku	5 094 tys. zł
łączna zmiana stanu środków pieniężnych w 2020 roku	-85 tys. zł

### Nota 14

#### Kapitał podstawowy, kapitały zapasowe i rezerwowe

##### 1) Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy- struktura w I półroczu 2020 roku

Seria/ Emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowani a akcji	Rodzaj ograniczeni a 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
<b>Razem</b>				<b>10 452</b>	<b>29 266</b>			

Kapitał podstawowy- stan na 31.12.2019 roku

Seria/ Emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowani a akcji	Rodzaj ograniczeni a praw do akcji	Liczba akcji w tys. szt.	Wartość serii/emisji wg wartości nominalne j	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
<b>Razem</b>				<b>10 452</b>	<b>29 266</b>			

Kapitał podstawowy- struktura w I półroczu 2019 roku

Seria/ Emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowani a akcji	Rodzaj ograniczeni a 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
<b>Razem</b>				<b>10 452</b>	<b>29 266</b>			

Obecnie wartość nominalna akcji wynosi 2,80 zł.

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

Na dzień 30.06.2020 roku akcjonariuszami Spółki posiadającymi powyżej 5% ogólnej liczby głosów według wiedzy Zarządu Spółki jest:

Lp.	Nazwa	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym (%)	Liczba głosów	Udział głosów na WZA (%)
1	Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku w restrukturyzacji	6 840 465	65,45	6 840 465	65,45
2	BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – Contango 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	632 158	6,04	632 158	6,04

W dniu 18 września 2020r. wpłynęło do Spółki zawiadomienie o poniższej treści:

„W związku z ogłoszonym w dniu 17 września 2020 r. w Monitorze Sądowym i Gospodarczym Nr 182/2020 [6072], Pozycja 47445, Postanowieniem Sądu Rejonowego w Rzeszowie, Wydział V Gospodarczy, Sekcja ds. Restrukturyzacyjnych i Upadłościowych z dnia 6 sierpnia 2020 r. o ogłoszeniu upadłości Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku, ul. Adama Mickiewicza 7, 38 - 500 Sanok, numer KRS 0000047309, NIP 6870011462, będącego akcjonariuszem PBS Finanse S.A. [Spółka], Syndyk Masy Upadłości Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w osobie Kwalifikowanego Doradcy Restrukturyzacyjnego Bartosza Klepacza, nr licencji 209 [dalej: Zawiadamiający] na podstawie art. 69 i art. 69a ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz spółkach publicznych z dnia 29 lipca 2005 r. [t.j. Dz. U. 2019 r. poz. 623, z późn. zm.] [dalej: ustawa o ofercie] zawiadamia, że na podstawie przepisu art. 186 Prawa upadłościowego [t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1228]:

- wykonuje wszelkie uprawnienia Podkarpackiego Banku Spółdzielczego związane z uczestnictwem w PBS Finanse S.A., a tym samym przekroczył 50% ogólnej liczby głosów w Spółce z tytułu uprawnienia do 6.840.465 akcji na okaziciela Spółki, z których przysługuje 6.840.465 głosów stanowiących 65,45% ogólnej liczby głosów,
- przed ogłoszeniem upadłości Podkarpackiego Banku Spółdzielczego Zawiadamiający nie był uprawniony do akcji Spółki,
- po ogłoszeniu upadłości Podkarpackiego Banku Spółdzielczego Zawiadamiający jest uprawniony do 6.840.465 akcji na okaziciela Spółki, z których przysługuje 6.840.465 głosów, co stanowi 65,45% udziału w kapitale oraz 65,45% udziału w głosach na WZA Spółki.
- nie występują podmioty zależne od Zawiadamiającego posiadające akcje Spółki.
- nie występują osoby, o których mowa w art. 87 ust. 1 pkt 3 lit. C ustawy o ofercie."

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

Lp.	Nazwa	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym (%)	Liczba głosów	Udział głosów na WZA (%)
1	Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku w upadłości Syndyk-Pan Bartosz Klepacz	6 840 465	65,45	6 840 465	65,45
2	BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – Contango 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	632 158	6,04	632 158	6,04

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

### Pozostałe kapitały

Kapitał własny na 30.06.2020r. obejmuje:

- kapitał zapasowy w kwocie: 1 817 tys. zł,
- kapitał z aktualizacji wyceny: – 780 tys. zł,
- kapitał rezerwowy: 582 tys. zł,
- niepodzielony wynik finansowy: -18 944 tys. zł.
- wynik za I półrocze 2020r.: – 1 155 tys. zł

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

### Nota 15

#### Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki-stan na 30.06.2020r.

Jednostka (Dłużnik)	Wierzyciel	Tytułem	Oprocentowanie	Termin spłaty	Stan na 30.06. 2020 tys. zł	Stan na 31.12. 2019 tys. zł	Stan na 30.06. 2019 tys. zł
<b>Kredyty i pożyczki krótkoterminowe</b>							
Duet Sp. z o.o.	Bank Nowy BFG S.A. (dawniej: PBS Bank w Sanoku)	kredyt w rachunku kredytowym w wys. 1 500 tys. zł	WIBOR 1M+4%	31.07.2026r.	838	860	1 505

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.

Do dnia sporządzenia niniejszego Raportu półrocznego zobowiązanie z tytułu Wypowiedzenia Umowy Ugody nr 1/2018 z dnia 30.04.2018r. nie zostało spłacone.

### Nota 16

#### Odroczony podatek dochodowy

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

Aktywa z tytułu podatku odroczonego -30.06.2020r.

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
<b>Razem</b>	<b>35</b>	<b>66</b>	<b>-</b>	<b>101</b>

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
<b>Razem</b>	<b>596</b>	<b>-297</b>	-	299

Aktywa z tytułu podatku odroczonego -30.06.2019r.

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

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego – 30.06.2019r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na dzień 31.12.2018	Obciążenie wyniku w ciągu okresu	Obciążenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 30.06.2019
Rezerwy na koszty, wynagrodzenia	-	-	-	-
Zapasy	-	-	-	-
Odprawy emerytalne	-	-	-	-
Urlopy	-	-	-	-
Odsetki od kredytów i pożyczek	21	-6	-	15
Różnice kursowe	-	+22	-	22
Leasing	-	+3	-	3
Pozostałe	286	-7	-	279
<b>Razem</b>	<b>307</b>	<b>12</b>	-	<b>319</b>

Aktywa z tytułu podatku odroczonego -31.12.2019r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na dzień 31.12.2018	Podwyższenie wyniku w ciągu okresu	Podwyższenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 31.12.2019
Rezerwy na koszty, wynagrodzenia	-	-	-	-



Zapasy	-	-	-	-
Odprawy emerytalne	17	-17	-	0
Urlopy	19	-12	-	7
Odsetki od kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Ujemna wycena bilansowa instrumentów finansowych	874	-163	-689	22
Leasing	-	-	-	-
Pozostałe	185	-179	-	6
<b>Razem</b>	<b>1 095</b>	<b>-371</b>	<b>-689</b>	<b>35</b>

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego – 31.12.2019r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na dzień 31.12.2018	Obciążenie wyniku w ciągu okresu	Obciążenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 31.12.2019
Rezerwy na koszty, wynagrodzenia	-	-	-	-
Zapasy	-	-	-	-
Odprawy emerytalne	-	-	-	-
Urlopy	-	-	-	-
Odsetki od kredytów i pożyczek	21	4	-	25
Dodatnia wycena bilansowa instrumentów finansowych	0	101	-	101
Leasing	-	1	-	1
Pozostałe	286	183	-	469
<b>Razem</b>	<b>307</b>	<b>289</b>	<b>-</b>	<b>596</b>

## Nota 17

### Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

#### 1) Inne zobowiązania długoterminowe

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
	tys. zł		
Wobec jednostek powiązanych, w tym:	-	860	1 505
- kredyt długoterminowy	-	860	1 505
Wobec jednostek pozostałych, w tym:	943	136	76
-leasing	89	120	76
- inne zobowiązania: kaucje	16	16	-
- kredyt długoterminowy	838	-	-

#### 2) Zobowiązania z tytułu leasingu

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
	tys. zł		
Zobowiązania z tytułu leasingu	165	193	178
do 1 roku	76	73	102
od 2 do 5 lat włącznie	89	120	76

### Zobowiązania z tytułu leasingu

Zgodnie z polityką Grupy, część wyposażenia użytkowana jest na podstawie umów leasingu. Grupa na koniec okresu sprawozdawczego była stroną 5 umów leasingu Umowy dotyczą środków transportu. Zobowiązania z tytułu umów leasingu w bilansie prezentowane są odpowiednio w zobowiązaniach długoterminowych (pozycja inne zobowiązania długoterminowe) i w I półroczu 2020r. wyniosły 89

tys. zł oraz w zobowiązaniach krótkoterminowych (pozycja pozostałe zobowiązania), które w I półroczu 2020r. wynosiły 76 tys. zł. Wszystkie umowy leasingu mają ustalony z góry harmonogram spłat i Grupa nie zawarła żadnych umów warunkowych płatności ratalnych. Zobowiązania z tytułu leasingu zabezpieczone są wystawionym przez leasingobiorcę wekslem In blanco.

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

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
	tys. zł		
<b>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:</b>	<b>35</b>	<b>63</b>	<b>76</b>
wobec jednostek powiązanych	-	12	6
wobec jednostek pozostałych	35	51	70
<b>Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych:</b>	<b>97</b>	<b>108</b>	<b>175</b>
podatek dochodowy od osób fizycznych	9	17	38
ZUS	45	81	131
podatek od nieruchomości	40	10	-
PFRON	-	-	2
Pozostałe	3	-	4
<b>Pozostałe zobowiązania, w tym:</b>	<b>262</b>	<b>292</b>	<b>578</b>
zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń	48	80	185
z tytułu leasingu	76	73	102
Kredyty	-	-	115
Inne	138	139	176

### 4) Rozliczenia międzyokresowe bierne

Rozliczenia międzyokresowe przychodów obejmują zasądzone, lecz niezapłacone odsetki oraz koszty sądowe od udzielonych pożyczek w Spółce „Duet” Sp. z o.o. Rozliczenia międzyokresowe na 30.06.2020r. nie wystąpiły. Wartość rozliczeń na 31.12.2019r. wyniosła 868 tys. zł, na 30.06.2019r. wyniosła 875 tys. zł.

### 5) Rezerwy na zobowiązania

Wyszczególnienie	Rezerwy na niewykorzystane urlopy	Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy	Pozostałe	Razem
	tys. Zł			
<b>Stan na 1 stycznia 2020</b>	<b>17</b>	<b>23</b>	<b>956</b>	<b>996</b>
utworzenie rezerwy w ciągu roku	-	-	100	<b>100</b>
rozwiązanie rezerwy w ciągu roku	-	-	-	-
wykorzystanie rezerwy w ciągu roku	3	-	-	<b>-3</b>
<b>Stan na 30 czerwca 2020</b>	<b>14</b>	<b>23</b>	<b>1 056</b>	<b>1 093</b>
rezerwy do 1 roku	14	23	1 056	<b>1 093</b>
rezerwy powyżej roku	-	-	-	-

Pozostałe rezerwy na zobowiązania obejmują:

- rezerwę na zobowiązania na kwotę 956 tys. zł z tytułu nieuznania przez Bank Nowy BFG S.A. Porozumienia z dn. 12.06.2019r., zawartego pomiędzy PBS Finanse S.A., PBS Bank w Sanoku (obecnie Bank Nowy BFG S.A.)
- rezerwa 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.

Wyszczególnienie	Rezerwy na niewykorzystane urlopy	Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy	Pozostałe	Razem
	tys. zł			
<b>Stan na 1 stycznia 2019</b>	<b>101</b>	<b>88</b>	-	<b>189</b>
utworzenie rezerwy w ciągu roku	-	-	617	<b>617</b>
rozwiązanie rezerwy w ciągu roku	-	-	-	-
wykorzystanie rezerwy w ciągu roku	-	77	617	<b>694</b>
<b>Stan na 30 czerwca 2019</b>	<b>101</b>	<b>11</b>	<b>617</b>	<b>729</b>
rezerwy do 1 roku	101	11	-	<b>112</b>
rezerwy powyżej roku	-	-	-	-

Wyszczególnienie	Rezerwy na niewykorzystane urlopy	Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy	Pozostałe	Razem
	tys. zł			
<b>Stan na 1 stycznia 2019</b>	<b>101</b>	<b>88</b>	-	<b>189</b>
utworzenie rezerwy w ciągu roku	17	23	-	<b>40</b>
wykorzystanie rezerwy w ciągu roku	101	88	-	<b>189</b>
<b>Stan na 31 grudnia 2019 przekształcone</b>	<b>17</b>	<b>23</b>	<b>956</b>	<b>996</b>
rezerwy do 1 roku	17	23	956	<b>996</b>
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	59
Duet Sp. z o.o.	RCI Leasing Polska Sp. z o.o.	umowa leasingowa	weksel in blanco	13
	RCI Leasing Polska Sp. z o.o.	umowa leasingowa	weksel in blanco	25
	RCI Leasing Polska Sp. z o.o.	umowa leasingowa	weksel in blanco	26
	RCI Leasing Polska Sp. z o.o.	umowa leasingowa	weksel in blanco	41

##### b) zabezpieczenie kredytu dla spółki zależnej Duet Sp. z o.o.

Jednostka	Wierzyciel	Tytułem	Rodzaj zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia
PBS Finanse S.A.	Bank Nowy BFG S.A. (dawniej: Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku)	Umowa kredytowa w rachunku kredytowym w wys. 1 500 tys. zł	nieruchomości położone w Przemysłu - działki 277,278,474,478,481 objęte KW PR1P/00044938/4	428 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.

Rezerwa ta została utworzona w związku z brakiem środków pieniężnych w Duet Sp. z o.o. na pokrycie zobowiązania oraz w związku z brakiem zabezpieczenia, na majątku spółki, które w pełni pokryłyby to zobowiązanie.

**c) rezerwa na zobowiązania na kwotę 956 tys. zł z tytułu nieuznania przez Bank Nowy BFG S.A. Porozumienia z dn. 12.06.2019r.**

PBS Finanse S.A. utworzyło rezerwę na zobowiązania na kwotę 956 tys. zł z tytułu nieuznania przez Bank Nowy BFG S.A. Porozumienia z dn. 12.06.2019r., zawartego pomiędzy PBS Finanse S.A., PBS Bank w Sanoku (obecnie Bank Nowy BFG S.A.)

Porozumienie z dn. 12.06.2019r. w sprawie ustalenia odrębnych zasad rozliczenia wynagrodzenia agencyjnego do umowy agencyjnej nr 1/2011 z dnia 24.01.2011 r., zmieniona Aneksiem nr 1/2017 z dnia 26 stycznia 2017 roku określa odmienne zasady obliczenia oraz wypłaty wynagrodzenia przysługującego Agentowi w ramach Umowy Agencyjnej z tytułu wykonania czynności agencyjnych związanych z udzieleniem przez Bank za pośrednictwem Emitenta kredytu na rzecz jednego określonego przez Strony w porozumieniu kredytobiorcy. W wyniku zawartego Porozumienia z dn. 12.06.2019r. wpływ zawiązanym przez Bank rezerw został zmniejszony o kwotę 618 tys. zł., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 5/2019.

Kolejno w dn. 20.02.2020r. do PBS Finanse S.A. wpłynęło „Oświadczenie o bezskuteczności umowy wraz z oświadczeniem o potrąceniu” dotyczące zapisów Porozumienia z dn. 12.06.2019r. z aneksem z dn.31.07.2019r. od Bank Nowy BFG S.A.

W związku z tą informacją Bank Nowy BFG S.A. wystąpił z roszczeniem o zapłatę kwoty 956 tys. zł z tytułu obniżenia wynagrodzenia w związku z utworzeniem rezerw na wierzytelności, które Porozumienie z dn. 12.06.2019r. zmniejszało.

**d) aktywa warunkowe**

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.

**Nota 19**

**Sprawy sądowe**

**PBS Finanse S.A.**

- W dniu 22 czerwca 2020r. Emitent złożył do Bank Nowy BFG SA w Warszawie oświadczenie o uchyleniu się od skutków prawnych oświadczenia woli wraz z potrąceniem oraz wezwaniem do zapłaty 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. Oświadczenie dotyczy porozumienia o rozwiązaniu umowy agencyjnej, o której Spółka informowała raportem bieżącym nr 13/2019/11 z dnia 29.11.2019r. Konsekwencją złożonego oświadczenia o uchyleniu się od skutków porozumienia jest zgłoszenie roszczenia z tytułu rażąco

krzywdzących, a tym samym bezprawnych i nieważnych postanowień Aneksu nr 1/2017 z dnia 26 stycznia 2017 r. zawartego do Umowy z dnia 22 sierpnia 2013 r. w sprawie ustalenia zasad obliczania wynagrodzenia za czynności agencyjne, o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 21/2020.

W dniu 26 czerwca 2020r. Emitent w związku z bezskutecznym upływem terminu z wezwania skierowanego do Banku Nowego BFG SA z siedzibą w Warszawie, o którym Emitent informował raportem bieżącym nr 21/2020 z dnia 22.06.2020, został złożony pozew dotyczący powyższego roszczenia, o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 25/2020.

- W dniu 20 sierpnia 2020 roku został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości spółki zależnej Duet Sp. z o.o., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 34/2020. W dniu 21 września 2020 r. wpłynęło do Spółki Postanowienie Sądu Rejonowego w Rzeszowie, Wydział V Gospodarczy Sekcja ds. Restrukturyzacyjnych i Upadłościowych wydane w dniu 15 września 2020 r., na mocy którego w sprawie z wniosku Spółki o ogłoszenie upadłości „Duet” sp. z o.o. zabezpieczono majątek Jednostki zależnej poprzez ustanowienie Tymczasowego Nadzorca Sądowego w osobie Przemysława Zalewskiego, numer lic. 180., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 44/2020.

## **Nota 20**

### **Rozliczenia podatkowe**

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności podlegające regulacjom mogą być przedmiotem kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania kar i sankcji. Kontrole organów podatkowych przeprowadzone w okresie sprawozdawczym nie wykazały żadnych różnic. Na dzień 30.06.2020r. nie było niezakończonych kontroli podatkowych.

## **Nota 21**

### **Świadczenia pracownicze**

#### **Świadczenia pracownicze - struktura zatrudnienia**

Zatrudnienie w Grupie w I półroczu 2020 i 2019 roku przedstawiało się następująco:

Wyszczególnienie	Stanowiska robotnicze	Stanowiska nierobotnicze	Zwolnieni	Przyjęci
<b>PBS Finanse S.A.</b>				
31.12.2019	-	16	17	3
30.06.2020	-	8	8	-
<b>Duet Sp. z o.o.</b>				
31.12.2019	-	5	3	-
30.06.2020	-	1	4	-
<b>Razem</b>				
<b>31.12.2019</b>	-	<b>21</b>	<b>20</b>	<b>3</b>
<b>30.06.2020</b>	-	<b>9</b>	<b>12</b>	-

W okresie sprawozdawczym i porównawczym Grupa ponosiła następujące koszty zatrudnienia:

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia			Składki na ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia pracownicze			Razem		
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
	tys. Zł								
PBS Finanse S.A.	399	1 433	950	80	280	179	479	1 713	1 129

Duet Sp. z o.o.	132	414	218	17	67	36	149	481	254
Newco Sp. z o.o.	-	7	-	-	1	-	-	8	-

### Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia

Jednostki Grupy wypłacają pracownikom przechodzącym na emerytury kwoty odpraw emerytalnych w wysokości uzależnionej od stażu pracy. W I półroczu 2020r. ich nie wypłacano.

### Nota 22

#### Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych prezentowany jest w bilansie w wartości netto. Wartość Funduszu na dzień 30 czerwca 2020 roku wynosi 136 tys. zł, 30 czerwca 2019 roku wynosiła 148 tys. zł na 31 grudnia 2019 wynosiła 138 tys. zł.

### Nota 23

#### Instrumenty finansowe

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

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

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2020 roku jak również w okresach porównawczych Grupa nie stosowała instrumentów pochodnych ani instrumentów zabezpieczających.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa			Wartość godziwa		
	30.06.2020 tys. zł	31.12.2019 tys. zł	30.06.2019 tys. zł	30.06.2020 0 tys. zł	31.12.2019 tys. zł	30.06.2019 9 tys. zł
<b>Aktywa finansowe</b>						
Środki pieniężne	5 009	5 094	2 031	5 009	5 094	2 031
Należności długoterminowe	4	33	29	4	33	29
Należności z tytułu dostaw i usług	238	331	208	238	331	1 230
Pozostałe należności	34	12	124	34	12	910
Odszkodowanie (rekompensata)	934	934	934	620	934	-
<b>Aktywa finansowe krótkoterminowe</b>	<b>1 448</b>	<b>1 884</b>	<b>1 688</b>	<b>3 252</b>	<b>3 543</b>	<b>1 688</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>						

Inne zobowiązania długoterminowe	943	996	1 466	943	996	1 466
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	35	63	76	35	63	76
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i umów dzierżawy z opcją zakupu	76	73	102	76	73	102
Kredyty i pożyczki oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej (w tym kredyt w rachunku bieżącym)	-	-	115	-	-	115

Powyższa tabela obejmuje dane przekształcone na dzień 31.12.2019r. i 30.06.2019r.

#### Hierarchia wartości godziwej na 30 czerwca 2020r. – Grupa kapitałowa

Wyszczególnienie (w tys. zł)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe krótkoterminowe- akcje	1 448	-	-	1 448

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

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

#### Hierarchia wartości godziwej na 31 grudnia 2019r.

Wyszczególnienie (w tys. zł)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe krótkoterminowe- akcje	1 884	-	-	1 885

#### Zabezpieczenia

Grupa nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

#### 1) Jednostka dominująca wobec Grupy

Jednostką dominującą wobec Grupy jest PBS Finanse S.A.

Wartościowe zestawienie transakcji w Grupie pokazuje powyższa tabela.

#### 2) Wspólne przedsięwzięcia, w których jednostka dominująca jest współnikiem

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

#### 3) Warunki transakcji z podmiotami powiązanymi

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

#### 4) Pożyczki udzielone Członkom Zarządu

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

#### 5) Inne transakcje z udziałem Członków Zarządu

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

#### 6) Wynagrodzenie wyższej kadry kierowniczej

Wynagrodzenie wypłacone w I półroczu 2020 roku poszczególnym osobom zarządzającym Spółką wynosiło odpowiednio:

Imię i nazwisko	Funkcja	Kwota wynagrodzenia w tys. zł
Paweł Małolepszy	Prezes Zarządu od 30.06.2020r.	-
Dariusz Blicharz	Prezes Zarządu do 30.06.2020r.	90
Anna Potera-Skuza	Główna Księgowa	67
Grażyna Karaczkowska	Przewodniczący Rady Nadzorczej do 12.05.2020r.	11
Agnieszka Trebenda	Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej do 12.05.2020r.	6
Agnieszka Kondyjowska	Członek Rady Nadzorczej do 12.05.2020r.	6
Łukasz Birkowski	Członek Rady Nadzorczej do 01.06.2020r.	8
Barbara Wais	Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej do 12.05.2020r.	6
Michał Wojna	Przewodniczący Rady Nadzorczej od 12.05.2020r.	5
Krzysztof Juzala	Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej od 12.05.2020r.	5
Dorota Łysiuk	Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej od 12.05.2020r.	5
Filip Pilichowski	Sekretarz Rady Nadzorczej od 12.05.2020r.	5
Krzysztof Lebediew	Członek Rady nadzorczej od 30.06.2020r.	-

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

Wynagrodzenie wypłacone w I półroczu 2020 roku dla osób zarządzających i nadzorujących w Spółkach Grupy Kapitałowej wynosiło odpowiednio:

Imię i nazwisko	Funkcja	Kwota wynagrodzenia w tys. zł
Janusz Pasierb	Prezes Zarządu do 02.01.2020r. (od 02.01.2020r. Członek Zarządu)	34
Michał Kończak	Prezes Zarządu od 02.01.2020r.	11

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

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



## 7. Dane finansowe spółki dominującej PBS Finanse S.A.

### 7.1. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej spółki dominującej – aktywa i pasywa

WYSZCZEGÓLNIENIE	Nr noty	Stan na 30.06.2020	Stan na 31.12.2019 przekształcone	Stan na 30.06.2019 przekształcone
<b>AKTYWA</b>				
w tys. zł				
<b>I. Aktywa trwałe</b>		<b>3 093</b>	<b>4 134</b>	<b>14 925</b>
1. Wartości niematerialne i prawne	4	-	-	-
2. Rzeczowe aktywa trwałe	5	116	173	326
3. Należności długoterminowe		4	33	29
4. Inwestycje długoterminowe		2 872	3 893	14 232
4.1. Nieruchomości	6	1 864	1 864	1 761
4.2. Długoterminowe aktywa finansowe	7.3	1 008	2 029	12 471
5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		101	35	338
5.1. Aktywa z tytułu odroczonego pod. dochodowego	16	101	35	338
5.2. Inne rozliczenia międzyokresowe		-	-	-
<b>II. Aktywa obrotowe</b>		<b>9 202</b>	<b>10 254</b>	<b>6 121</b>
1. Zapasy	9	-	-	-
2. Należności krótkoterminowe	10	974	964	256
3. Inwestycje krótkoterminowe		8 180	9 251	5 833
3.1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		8 180	9 251	5 833
a) w jednostkach powiązanych		-	714	2 123
b) w pozostałych jednostkach	6	3 252	3 543	1 688
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	13	4 928	4 994	2 022
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12	48	39	32
<b>Aktywa razem</b>		<b>12 295</b>	<b>14 388</b>	<b>21 046</b>

WYSZCZEGÓLNIENIE	Nr noty	Stan na 30.06.2020	Stan na 31.12.2019 przekształcone	Stan na 30.06.2019 przekształcone
<b>PASYWA</b>				
w tys. zł				
<b>I. Kapitał własny</b>		<b>10 585</b>	<b>12 378</b>	<b>19 377</b>
1. Kapitał zakładowy		29 266	29 266	29 266
2. Kapitał zapasowy		1 817	1 817	1 817
3. Kapitał z aktualizacji wyceny		-780	-780	-780
4. Pozostałe kapitały rezerwowe		582	582	582
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-18 507	-10 040	-10 040
6. Zysk (strata) netto		-1 793	-8 467	-1 468
<b>II. Kapitały mniejszości</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem</b>	<b>14</b>	<b>1 710</b>	<b>2 010</b>	<b>1 669</b>
1. Rezerwy na zobowiązania		1 392	1 592	1 047
1.1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		299	596	319
1.2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	14.5	37	40	111
1.3. Pozostałe rezerwy		1 056	956	617
2. Zobowiązania długoterminowe	14.1	38	52	49
3. Zobowiązania krótkoterminowe, tym:	14.3	280	366	573
3.1. Fundusze specjalne	20.2	136	138	149
4. Rozliczenia międzyokresowe		-	-	-
<b>Pasywa razem</b>		<b>12 295</b>	<b>14 388</b>	<b>21 046</b>

## 7.2. Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat spółki dominującej (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Nr noty	01.01.2020 do 30.06.2020	01.01.2019 do 30.06.2019 przekształcone
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym:</b>	<b>1.1</b>	<b>132</b>	<b>331</b>
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		132	331
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		-	-
<b>B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym:</b>	<b>1.6</b>	<b>183</b>	<b>1 244</b>
I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów		183	1 244
II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		-	-
<b>C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży</b>		<b>-51</b>	<b>-913</b>
<b>D. Koszty sprzedaży</b>			
<b>E. Koszty ogólnego zarządu</b>		<b>983</b>	<b>849</b>
<b>F. Zysk (strata) ze sprzedaży</b>		<b>-1 034</b>	<b>-1 762</b>
<b>G. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1.2</b>	<b>14</b>	<b>53</b>
<b>H. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1.3</b>	<b>118</b>	<b>119</b>
<b>I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej</b>		<b>-1 138</b>	<b>-1 828</b>
<b>J. Przychody finansowe</b>	<b>1.4</b>	<b>190</b>	<b>495</b>
<b>K. Koszty finansowe</b>	<b>1.5</b>	<b>1 207</b>	<b>57</b>
<b>L. Zysk (strata) z działalności gospodarczej</b>		<b>-2 155</b>	<b>-1 390</b>
<b>Ł. Zysk (strata) brutto</b>		<b>-2 155</b>	<b>-1 390</b>
<b>M. Podatek dochodowy</b>	<b>2</b>	<b>-362</b>	<b>78</b>
a) część bieżąca		-	-
b) część odroczone		-362	78
<b>N. (Zyski) straty mniejszości</b>			
<b>O. Zysk (strata) netto</b>		<b>-1 793</b>	<b>-1 468</b>
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		-1 793	-1 468
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		10 452 000	10 452 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) - podstawowy		-0,17	-0,14
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) - rozwodniony		-0,17	-0,14

## 7.3. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów spółki dominującej (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	01.01.2020 do 30.06.2020	01.01.2019 do 30.06.2019 przekształcone
<b>A. Wynik netto</b>	<b>-1 793</b>	<b>-1 468</b>
1. Wycena instrumentów finansowych	-	2 848
2. Podatek dochodowy dotyczący innych Całkowitych dochodów	-	-
<b>Inne całkowite dochody (straty) netto</b>	<b>-1 793</b>	<b>2 848</b>
<b>B. Całkowite dochody (straty) razem, przypisane:</b>		<b>-1 380</b>
1. Akcjonariuszom jednostki dominującej	-1 793	-1 380
2. Udziałowcom mniejszościowym	-	-

**7.4. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych spółki dominującej (w tys. zł)**

WYSZCZEGÓLNIENIE	01.01.2020 do 30.06.2020	01.01.2019 do 30.06.2019 przekształcone	Stan na 31.12.2019r. przekształcone
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>12 377</b>	<b>18 687</b>	<b>18 687</b>
<b>1. Kapitał zakładowy na początek okresu</b>	<b>29 266</b>	<b>29 266</b>	<b>29 266</b>
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	29 266	29 266	29 266
<b>2. Kapitał zapasowy na początek okresu</b>	<b>1 817</b>	<b>1 817</b>	<b>1 817</b>
<b>2.1. Kapitał zapasowy na koniec okresu</b>	<b>1 817</b>	<b>1 817</b>	<b>1 817</b>
<b>3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>-780</b>	<b>-2 938</b>	<b>-2 938</b>
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-	-2 158	-2 158
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-
- wycena inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych- obligacji	-	-	-
- sprzedaż obligacji	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-2 158	-2 158
-zbycia środków trwałych	-	-	-
- zbycie obligacji	-	-	-
- aktualizacja wart. aktywów finansowych – obligacji	-	-2 158	-2 158
<b>3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>-780</b>	<b>-780</b>	<b>-780</b>
<b>4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu</b>	<b>582</b>	<b>582</b>	<b>582</b>
<b>4.1. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>582</b>	<b>582</b>	<b>582</b>
<b>5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>-18 308</b>	<b>-10 040</b>	<b>-10 040</b>
5.1. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-18 308	-10 040	-10 040
a) Korekty błędów podstawowych	-199	-	-
5.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-18 507	-10 040	-10 040
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
-wycena nieruchomości	-	-	-
- pokrycie straty z lat ubiegłych z zysku poprzedniego kwartału	-	-	-
5.3. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-18 507	-10 040	-10 040
<b>6. Wynik netto</b>	<b>-1 793</b>	<b>-1 468</b>	<b>-8 467</b>
a) zysk netto	-	-	-
b) strata netto	-1 793	-1 468	-8 467
<b>II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>10 585</b>	<b>19 377</b>	<b>12 378</b>
<b>III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>10 585</b>	<b>19 377</b>	<b>12 378</b>

**7.5. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych spółki dominującej (w tys. zł)**

WYSZCZEGÓLNIENIE	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019 przekształcone
I. Zysk (strata) brutto	-2 155	-1 390
II. Korekty razem	1 113	-373
1. Amortyzacja	48	95
2. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-97	-289
4. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	1142	48
5. Zmiana stanu rezerw	98	540
6. Zmiana stanu zapasów	-	-
7. Zmiana stanu należności	19	-63
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-88	41
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-9	1
10. Inne korekty	-	-
<b>A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>-1 042</b>	<b>-1 017</b>
I. Wpływy	993	388
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5	80
2. Z aktywów finansowych	988	308
II. Wydatki	-3	-113
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3	-3
2. Na aktywa finansowe	-	-110
<b>B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>990</b>	<b>275</b>
I. Wpływy	-	-
1. Kredyty i pożyczki	-	-
2. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	-14	-62
1. Spłaty kredytów i pożyczek	-	-
2. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-12	-52
3. Odsetki	-2	-10
4. Inne wydatki finansowe	-	-
<b>C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-14</b>	<b>-62</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>-66</b>	<b>-804</b>
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-66	-804
F. Środki pieniężne na początek okresu	4 994	2 826
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	4 928	2 022
-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

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

### Nota 1

#### Zmiany do sprawozdania finansowego na 31.12.2019r. oraz 30.06.2019r.

Korekty na 30.06.2019r.

Pozycja sprawozdawcza	Stan na 30.06.2019r.	Wartość korekty	Stan na 30.06.2019r. po korekcie
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>			
Rezerwy	112	618	730
<b>Sprawozdanie z całkowitych dochodów</b>			
Przychody	949	-618	331
Wynik finansowy	-850	-618	-1 468

Na 30.06.2019r. utworzono rezerwę w wys. 618 tys. tj. na 30% wartości rezerw utworzonych przez Bank Nowy BFG S.A. (dawniej PBS Bank) z godnie z Umową Agencyjną i równocześnie o te kwotę zostały zmniejszone przychody ze sprzedaży. W związku z tym wynik finansowy uległ zmniejszeniu do kwoty – 1 468 tys. zł.

Korekty na 31.12.2019r.

Pozycja sprawozdawcza	Stan na 31.12.2019r.	Wartość korekty	Stan na 31.12.2019r. po korekcie
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>			
Należności	30	934	964
Rezerwy	40	956	996
Rezerwa na podatek odroczony	0	177	177

Na 31.12.2019r. utworzono rezerwę w wys. 956 tys. tj. na 30% wartości rezerw utworzonych przez Bank Nowy BFG S.A. (dawniej PBS Bank) z godnie z Umową Agencyjną.

W wyniku lat ubiegłych ujęto przychód z tytułu odszkodowania zgodnie z Porozumieniem z dn.29.11.2019r. w kwocie 934 tys. zł i równocześnie kwota ta zwiększyła stan należności.

W związku zarachowaniem przychodu z tytułu odszkodowania do roku 2019, zwiększono rezerwę na odroczony podatek dochodowy o kwotę 177 tys. zł

### Nota 2

#### Przychody ze sprzedaży

##### 1) Przychody ze sprzedaży

Wyszczególnienie	I półrocze 2020		I półrocze 2019 przekształcone	
	tys. zł	%	tys. zł	%
<b>Sprzedaż produktów, w tym:</b>	<b>132</b>	<b>100,00</b>	<b>331</b>	<b>100,0</b>
sprzedaż usług	132	100,00	331	100,0
<b>Sprzedaż towarów i materiałów</b>	-	-	-	-
<b>Sprzedaż pozostała</b>	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>132</b>	<b>100,0</b>	<b>331</b>	<b>100,0</b>

Przychody z tytułu prowadzonej pozostałej działalności na dzień 30.06.2020r. stanowią 100% przychodów sprzedaży ogółem.

## 2) Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	I półrocze 2020		I półrocze 2019 przekształcone	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Rozwiązanie odpisów na należności	1	0,2	46	86,8
Odszkodowanie/rekompensata	-	-	-	-
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
Pozostałe	13	1,9	7	13,2
<b>Razem</b>	<b>14</b>	<b>100,0</b>	<b>53</b>	<b>100,0</b>

## 3) Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	I półrocze 2020		I półrocze 2019 przekształcone	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	17	14,5	117	98,3
Rezerwa na zobowiązania	100	84,7	-	-
Pozostałe	1	0,8	2	0,7
<b>Razem</b>	<b>118</b>	<b>100,0</b>	<b>119</b>	<b>100,0</b>

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych na 30.06.2020r. rezerwa 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.

## 4) Przychody finansowe

Wyszczególnienie	I półrocze 2020		I półrocze 2019 przekształcone	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Odsetki bankowe, odsetki od obligacji	135	71,0	378	76,4
Zysk ze zbycia inwestycji	20	10,5	3	0,6
Aktualizacja wartości inwestycji	29	15,3	114	23,0
Inne	6	3,2	-	-
<b>Razem</b>	<b>190</b>	<b>100,0</b>	<b>495</b>	<b>100,0</b>

## 5) Koszty finansowe

Wyszczególnienie	I półrocze 2020		I półrocze 2019 przekształcone	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Odsetki od kredytów bankowych	-	-	-	-
Koszty finansowe z tytułu umów leasingu finansowego	2	0,1	10	17,5
Aktualizacja wartości inwestycji	1 205	99,9	47	82,5
Strata ze zbycia inwestycji	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 207</b>	<b>100,0</b>	<b>57</b>	<b>100,0</b>

Aktualizacja wartości inwestycji dotyczy:

- wyceny akcji: 436 tys. zł
- wyceny obligacji: 35 tys. zł
- aktualizacja inwestycji – odsetki do pożyczki dla Duet Sp. z o.o.: 36 tys. zł
- aktualizacja inwestycji – pożyczki dla Newco Sp. z o.o.: 698 tys. zł

## 6) Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	I półrocze 2020		I półrocze 2019 przekształcone	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Amortyzacja	48	4,2	95	4,5
Zużycie materiałów i energii	33	2,8	63	3,0
Usługi obce	496	42,6	700	33,4
Podatki i opłaty	89	7,6	74	3,5
Wynagrodzenia	399	34,2	949	45,4
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	80	6,9	179	8,6
Pozostałe koszty rodzajowe	20	1,7	33	1,6
<b>Razem koszty rodzajowe</b>	<b>1 165</b>	<b>100,0</b>	<b>2 093</b>	<b>100,0</b>
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	-	-	-	-
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki (wielkość ujemna)	-	-	-	-
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	982	-	849	-
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	-	-	-	-
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	183	-	1 244	-

### Nota 3

#### Podatek dochodowy

Wynik finansowy netto w kwocie -1 793 tys. zł wykazany przez Spółkę obejmuje stratę brutto w kwocie -2 155 tys. zł, która została pomniejszona o odroczony podatek dochodowy w kwocie 362 tys. zł.

### Nota 4

#### 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 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku	Za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku przekształcone
	tys.	tys.
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>-1 793</b>	<b>-1 468</b>
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
<b>Razem liczba akcji</b>	<b>10 452</b>	<b>10 452</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji</b>	<b>10 452</b>	<b>10 452</b>
Zysk/Strata netto przypadająca na jedną akcję (w zł)	-0,17	-0,14
Zysk/Strata netto przypadająca na jedną akcję (w zł) wg średniej ilości akcji	-0,17	-0,14

## Nota 5

### Wartości niematerialne i prawne

Wyszczególnienie	Oprogramowanie komputerowe		
	30.06 2020	31.12 2019	30.06 2019
Wartość netto na dzień 1 stycznia	-	-	-
Zwiększenia stanu	-	-	-
Likwidacja	-	-	-
Amortyzacja	-	-	-
Wartość netto na koniec okresu	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	43	43	43
Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	43	43	43
<b>Wartość netto</b>	-	-	-

## Nota 6

### Rzeczowe aktywa trwałe

Wyszczególnienie stan na 30 czerwca 2020	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	-	-	34	79	60	-	173
Zwiększenia stanu	-	-	2	-	-	-	2
- zakup	-	-	2	-	-	-	2
- leasing	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia 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
<b>Wartość netto</b>	-	-	<b>28</b>	<b>54</b>	<b>34</b>	-	<b>116</b>



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe PBS Finanse S.A. za I półrocze 2020 roku według MSR/MSSF

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

Wyszczególnienie stan na 31 grudnia 2019	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 2019 roku	-	0	0	97	71	348	0	516
Zwiększenia stanu	-	-	-	-	107	-	-	107
- zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
- leasing	-	-	-	-	107	-	-	107
Zmniejszenia stanu	-	-	-	-	-	-	-	272
- likwidacja	-	-	-	24	29	219	-	272
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	0	-	11	-	-	-	11
Odpis amortyzacyjny za rok obrotowy	-	-	-	30	69	68	-	167
Przyjęte do środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto na dzień 31 grudnia 2019 roku	-	-	-	34	79	60	-	173
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2019 roku	-	-	-	366	196	405	-	967
Umorzenie i odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	-	-	332	117	345	-	794
<b>Wartość netto</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34</b>	<b>79</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>173</b>

Spółka nie posiadała w okresie sprawozdawczym środków trwałych wykazywanych pozabilansowo.

## 6a. Należności długoterminowe

Wyszczególnienie	30.06.2020	30.06.2019
	tys. zł	
Należności długoterminowe – kaucje	4	29
<b>Razem</b>	<b>4</b>	<b>29</b>

### Nota 7

#### Inwestycje - udziały, akcje, obligacje

##### Udziały w jednostkach zależnych

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	100,0	-	-

Udziały w jednostkach zależnych – stan na 31.12.2019r.

Wyszczególnienie	Ilość udziałów	Udział w kapitale Spółki	Wartość godziwa udziałów na 31.12.2019	Wartość firmy na 31.12.2019
	szt.	%	tys. zł	tys. zł
Duet Sp. z o.o.	55 892	99,99	-	-
Newco Sp. z o.o.	213	100	-	-

Udziały w jednostkach zależnych – stan na 30.06.2019r.

Wyszczególnienie	Ilość udziałów	Udział w kapitale Spółki	Wartość godziwa udziałów na 31.12.2019	Wartość firmy na 31.12.2019
	szt.	%	tys. zł	tys. zł
Duet Sp. z o.o.	55 892	99,99	-	-
Newco Sp. z o.o.	213	100	-	-

Akcje i obligacje zostały przedstawione w nocie nr 7 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego (zawartej w niniejszym sprawozdaniu).

### Nota 8

#### Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomości PBS Finanse S.A. obejmują:

- a) grunty, których wartość na 30.06.2020r. wynosi 563 tys. zł.,

- b) budynki i budowle wykorzystywane pod wynajem – których wartość na 30.06.2020r. wynosi 1 301 tys. zł.**

Wycena budynków i budowli w roku 2019 wykazała wzrost ich wartości o 103 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 30.06.2020r. roku wynoszą: 132 tys. zł, natomiast koszty związane z w/w nieruchomościami w 2020r. wyniosły: 19 tys. zł.

Zmiany w stanie nieruchomości inwestycyjnych na 30.06.2020r., 31.12.2019r. oraz 30.06.2019r. przedstawiają poniższe tabele.

**Wartość budynków i lokali oraz gruntów przedstawiają poniższe tabele**

30.06.2020r.

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

Rok 2019

Wyszczególnienie	Budynki	Grunty	Ogółem
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2019r.	1 198	563	1 761
Aktualizacja wartości	103	-	103
<b>Wartość netto na 31.12.2019r.</b>	<b>1 301</b>	<b>563</b>	<b>1 864</b>

30.06.2019r.

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

**Nota 9**

**Pozostałe długoterminowe rozliczenia międzyokresowe**

Pozostałe długoterminowe rozliczenia międzyokresowe na 30.06.2020r., 30.06.2019r. oraz 30.12.2019r. nie występują.

**Nota 10**

**Zapasy**

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
	tys. zł		
Materiały (według ceny nabycia)	-	-	-
Towary	-	-	-
Produktu gotowe	-	-	-
<b>Zapasy ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## **Nota 11**

### **Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności**

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
	tys. zł		
Należności z tytułu dostaw i usług	11	12	220
Odszkodowanie (rekompensata)	934	934	-
Należności budżetowe	-	12	-
Pozostałe należności	29	6	36
Należności ogółem netto	974	964	256
Odpis aktualizujący należności	20	21	19
<b>Należności brutto</b>	<b>994</b>	<b>985</b>	<b>275</b>

## **Nota 12**

### **Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**

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

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
	tys. zł		
Ubezpieczenia i podatki	23	9	32
Prenumerata	1	1	-
Inne	24	29	-
<b>Razem</b>	<b>48</b>	<b>39</b>	<b>32</b>

## **Nota 13**

### **Środki pieniężne i ich ekwiwalenty**

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
	tys. zł		
Środki pieniężne w kasie	-	-	-
Środki pieniężne w banku	4 928	4 994	2 022
Lokaty krótkoterminowe	-	-	-
Środki pieniężne w drodze	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>4 928</b>	<b>4 994</b>	<b>2 022</b>

### **Środki pieniężne zaprezentowane w rachunku przepływów pieniężnych:**

środki pieniężne w bilansie na dzień 30 czerwca 2020 roku 4 928 tys. zł

środki pieniężne w bilansie na dzień 31 grudnia 2019 roku 4 994 tys. zł

łączna zmiana stanu środków pieniężnych w 2020 roku -66 tys. zł

## **Nota 14**

### **Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki**

Na dzień 30.06.2020r. i w okresach porównawczych Spółka nie posiadała kredytów bankowych i pożyczek.

## Nota 15

### Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

#### 1) Inne zobowiązania długoterminowe

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
	tys. zł		
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-
Wobec jednostek pozostałych, w tym:	38	52	49
leasing finansowy	22	36	49
inne	16	16	-

#### 2) Zobowiązania z tytułu leasingu

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
	tys. zł		
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego, wymagane w okresie:	59	71	89
do 1 roku	37	35	40
od 2 do 5 lat włącznie	22	36	49

#### Zobowiązania z tytułu leasingu

Spółka na koniec okresu sprawozdawczego jest stroną jednej umowy leasingu dotyczącego samochodu. Zobowiązania z tytułu umów leasingu w bilansie prezentowane są odpowiednio w zobowiązaniach długoterminowych (pozycja inne zobowiązania długoterminowe) i w I półroczu 2020r. wyniosły 22 tys. zł /w I półroczu 2019r. 49 tys. zł./ oraz w zobowiązaniach krótkoterminowych (pozycja pozostałe zobowiązania), które w I półroczu 2020r. wynosiły tys. 37 tys. zł /w I półroczu 2019r. 40 tys. zł/. Zobowiązania z tytułu leasingu zabezpieczone są wystawionym przez leasingobiorcę wekslem in blanco.

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

Wyszczególnienie	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
	tys. zł		
<b>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:</b>	<b>21</b>	<b>53</b>	<b>64</b>
wobec jednostek powiązanych	-	12	6
wobec jednostek pozostałych	21	41	58
<b>Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych, w tym:</b>	<b>52</b>	<b>75</b>	<b>150</b>
podatek dochodowy od osób fizycznych	7	14	38
ZUS	41	61	106
podatek od nieruchomości	-	-	-
PFRON	-	-	2
Pozostałe	4	-	4
<b>Pozostałe zobowiązania, w tym:</b>	<b>207</b>	<b>100</b>	<b>359</b>
zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń	32	64	169
z tytułu leasingu	37	35	40
Inne	138	1	150
Kredyt	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>280</b>	<b>228</b>	<b>573</b>

#### 4) Rozliczenia międzyokresowe bierne

Rozliczenia międzyokresowe bierne nie wystąpiły.

## 5) Rezerwy na zobowiązania

Wyszczególnienie	Rezerwy na niewykorzystane urlopy	Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy	Pozostałe	Razem
	tys. zł			
<b>Stan na 1 stycznia 2020</b>	<b>17</b>	<b>23</b>	-	<b>40</b>
utworzenie rezerwy w ciągu roku	-	-	1 056	<b>1 056</b>
rozwiązanie rezerwy w ciągu roku	-	-	-	-
wykorzystanie rezerwy w ciągu roku	3	-	-	<b>3</b>
<b>Stan na 30 czerwca 2020</b>	<b>14</b>	<b>23</b>	<b>1 056</b>	<b>1 093</b>
rezerwy do 1 roku	14	23	1 056	<b>1 093</b>
rezerwy powyżej roku	-	-	-	-

Pozostałe rezerwy na zobowiązania obejmują:

- rezerwę na zobowiązania na kwotę 956 tys. zł z tytułu nieuznania przez Bank Nowy BFG S.A. Porozumienia z dn. 12.06.2019r., zawartego pomiędzy PBS Finanse S.A., PBS Bank w Sanoku (obecnie Bank Nowy BFG S.A.)
- rezerwa 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.

Wyszczególnienie	Rezerwy na niewykorzystane urlopy	Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy	Pozostałe	Razem
	tys. zł			
<b>Stan na 1 stycznia 2019</b>	<b>101</b>	<b>88</b>	-	<b>189</b>
utworzenie rezerwy w ciągu roku	-	-	617	<b>617</b>
rozwiązanie rezerwy w ciągu roku	-	-	-	-
wykorzystanie rezerwy w ciągu roku	-	77	-	<b>77</b>
<b>Stan na 30 czerwca 2019</b>	<b>101</b>	<b>11</b>	<b>617</b>	<b>729</b>
rezerwy do 1 roku	101	11	617	<b>729</b>
rezerwy powyżej roku	-	-	-	-

Wyszczególnienie	Rezerwy na niewykorzystane urlopy	Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy	Pozostałe	Razem
	tys. zł			
<b>Stan na 1 stycznia 2019</b>	<b>101</b>	<b>88</b>	-	<b>189</b>
utworzenie rezerwy w ciągu roku	17	23	617	657
wykorzystanie rezerwy w ciągu roku	101	88	-	<b>189</b>
<b>Stan na 31 grudnia 2019 przekształcone</b>	<b>17</b>	<b>23</b>	<b>956</b>	<b>996</b>
rezerwy do 1 roku	17	23	956	<b>996</b>
rezerwy powyżej roku	-	-	-	-

### Nota 16

#### 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	59

**b) zabezpieczenie kredytu dla spółki zależnej Duet Sp. z o.o.**

Jednostka	Wierzyciel	Tytułem	Rodzaj zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia
PBS Finanse S.A.	Bank Nowy BFG S.A. (dawniej: Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku)	Umowa kredytowa w rachunku kredytowym w wys. 1 500 tys. zł	nieruchomości położone w Przemysłu - działki 277,278,474,478,481 objęte KW PR1P/00044938/4	428 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.

**c) rezerwa na zobowiązania na kwotę 956 tys. zł z tytułu nieuznania przez Bank Nowy BFG S.A. Porozumienia z dn. 12.06.2019r.**

PBS Finanse S.A. utworzyło rezerwę na zobowiązania na kwotę 956 tys. zł z tytułu nieuznania przez Bank Nowy BFG S.A. Porozumienia z dn. 12.06.2019r., zawartego pomiędzy PBS Finanse S.A., PBS Bank w Sanoku (obecnie Bank Nowy BFG S.A.)

Porozumienie z dn. 12.06.2019r. w sprawie ustalenia odrębnych zasad rozliczenia wynagrodzenia agencyjnego do umowy agencyjnej nr 1/2011 z dnia 24.01.2011 r., zmieniona Aneksem nr 1/2017 z dnia 26 stycznia 2017 roku określa odmienne zasady obliczenia oraz wypłaty wynagrodzenia przysługującego Agentowi w ramach Umowy Agencyjnej z tytułu wykonania czynności agencyjnych związanych z udzieleniem przez Bank za pośrednictwem Emitenta kredytu na rzecz jednego określonego przez Strony w porozumieniu kredytobiorcy. W wyniku zawartego Porozumienia z dn. 12.06.2019r. wpływ zawiązanym przez Bank rezerw został zmniejszony o kwotę 618 tys. zł., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 5/2019.

Kolejno w dn. 20.02.2020r. do PBS Finanse S.A. wpłynęło „Oświadczenie o bezskuteczności umowy wraz z oświadczeniem o potrąceniu” dotyczące zapisów Porozumienia z dn. 12.06.2019r. z aneksem z dn.31.07.2019r. od Bank Nowy BFG S.A.

W związku z tą informacją Bank Nowy BFG S.A. wystąpił z roszczeniem o zapłatę kwoty 956 tys. zł z tytułu obniżenia wynagrodzenia w związku z utworzeniem rezerw na wiarygodności, które Porozumienie z dn. 12.06.2019r. zmniejszało.

**d)aktywa warunkowe**

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.

---

## **Nota 17**

### **Sprawy sądowe**

#### **PBS Finanse S.A.**

- W dniu 22 czerwca 2020r. Emitent złożył do Bank Nowy BFG SA w Warszawie oświadczenie o uchyleniu się od skutków prawnych oświadczenia woli wraz z potrąceniem oraz wezwaniem do zapłaty 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. Oświadczenie dotyczy porozumienia o rozwiązaniu umowy agencyjnej, o której Spółka informowała raportem bieżącym nr 13/2019/11 z dnia 29.11.2019r. Konsekwencją złożonego oświadczenia o uchyleniu się od skutków porozumienia jest zgłoszenie roszczenia z tytułu rażąco krzywdzących, a tym samym bezprawnych i nieważnych postanowień Aneksu nr 1/2017 z dnia 26 stycznia 2017 r. zawartego do Umowy z dnia 22 sierpnia 2013 r. w sprawie ustalenia zasad obliczania wynagrodzenia za czynności agencyjne, o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 21/2020.

W dniu 26 czerwca 2020r. Emitent w związku z bezskutecznym upływem terminu z wezwania skierowanego do Banku Nowego BFG SA z siedzibą w Warszawie, o którym Emitent informował raportem bieżącym nr 21/2020 z dnia 22.06.2020, został złożony pozew dotyczący powyższego roszczenia, o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 25/2020.

- W dniu 20 sierpnia 2020 roku został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości spółki zależnej Duet Sp. z o.o., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 34/2020. W dniu 21 września 2020 r. wpłynęło do Spółki Postanowienie Sądu Rejonowego w Rzeszowie, Wydział V Gospodarczy Sekcja ds. Restrukturyzacyjnych i Upadłościowych wydane w dniu 15 września 2020 r., na mocy którego w sprawie z wniosku Spółki o ogłoszenie upadłości „Duet” sp. z o.o. zabezpieczono majątek Jednostki zależnej poprzez ustanowienie Tymczasowego Nadzorca Sądowego w osobie Przemysława Zalewskiego, numer lic. 180., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 44/2020.

## **Nota 18**

### **Gwarancje, pożyczki, poręczenia**

Zestawienie pożyczek dla podmiotów zależnych od PBS Finanse S.A. – stan na 30.06.2020r.

#### I) Duet Sp. z o.o.

- 1) Umowa pożyczki z dn. 28.01.2010r., kwota pożyczki wraz z odsetkami: 1 703 tys. zł
- 2) Umowa pożyczki z dn. 30.01.2014r., kwota pożyczki wraz z odsetkami: 448 tys. zł
- 3) Umowa pożyczki z dn. 07.03.2019r., kwota pożyczki: 69 tys. zł

Łączna kwota pożyczek udzielonych dla Duet Sp. z o.o. na 30.06.2020r. wyniosła 2 220 tys. zł

#### II) Newco Sp. z o.o.

- 1) Umowa pożyczki z dn. 03.10.2019r., kwota pożyczki: 98 tys. zł
- 2) Umowa pożyczki z dn. 31.12.2019r., kwota pożyczki: 600 tys. zł

Łączna kwota pożyczek udzielonych dla Newco Sp. z o.o. na 30.06.2020r. wyniosła 698 tys. zł

Na 30.06.2020r. w PSB Finanse S.A. utworzono odpis aktualizacyjny z tytułu pożyczek dla Newco Sp. z o.o. na łączną kwotę 698 tys. zł oraz odsetek od pożyczek dla spółki Duet Sp. z o.o. na kwotę 36 tys. zł



oraz nastąpiło odwrócenie odpisów aktualizacyjnych z tytułu odsetek od kredytu dla Duet Sp. z o.o. na kwotę 6 tys. zł.

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

1. MAKSIMUM Sp. z o. o. HOLDING S.K.A. w Katowicach - gwarancja do kwoty 27 852,00 zł zawarta do dnia 01.03.2021r. dotyczy zobowiązań z tytułu umowy najmu.

## **Nota 19**

### **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 2020r. nie były przeprowadzone żadne kontrole organów podatkowych.

## **Nota 20**

### **Dywidendy wypłacone i zaproponowane wypłaty**

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym oraz w roku 2019 Spółka nie wypłaciła ani nie zaproponowała dywidendy dla Akcjonariuszy Spółki.

## **Nota 21**

### **Świadczenia pracownicze**

Zatrudnienie w Spółce dominującej na 30.06.2020 oraz 2019 roku przedstawiało się następująco:

Wyszczególnienie	Stanowiska robotnicze	Stanowiska nierobotnicze	Zwolnieni	Przyjęci
30.06.2020	-	8	8	-
31.12.2019	-	16	17	3
30.06.2019	-	25	8	3

### **1) Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia**

Spółka wypłaca pracownikom przechodzącym na emeryturę kwoty odpraw emerytalnych w wysokości uzależnionej od stażu pracy w jednostce. W I półroczu 2020r. nie 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 2020 roku wynosi 136 tys. zł, 30 czerwca 2019 roku wynosiła 148 tys. zł a 31 grudnia 2019r. wynosiła 138 tys. zł.

## Nota 22

### Transakcje z podmiotami powiązаныmi

#### Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

W I półroczu 2020r. łączna wartość transakcji z podmiotami powiązаныmi wynosiła 73 tys. zł.

Wartość transakcji zawartych z podmiotami powiązаныmi na dzień 30.06.2020r. oraz okresach porównywalnych przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Duet Sp. z o.o.			Newco Sp. z o.o.			Razem		
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Przychody, w tym:	54	104	50	19	1	-	73	105	50
odsetki od pożyczki	40	79	38	18	1	-	58	80	38
Koszty, w tym:	54	104	50	19	1	-	73	105	50
odsetki od pożyczki	40	79	38	18	1	-	58	80	38

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

Wyszczególnienie	Duet Sp. z o.o.			Newco Sp. z o.o.			Razem		
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Należności, w tym:	-	15	2 168	-	699	-	-	714	2 168
pożyczki	-	15	2 168	-	699	-	-	714	2 168
Zobowiązania, w tym:	-	15	2 168	-	699	-	-	714	2 168
pożyczki	-	15	2 168	-	699	-	-	699	2 168

Zestawienie pożyczek dla podmiotów zależnych od PBS Finanse S.A. – stan na 30.06.2020r.

#### I) Duet Sp. z o.o.

- 1) Umowa pożyczki z dn. 28.01.2010r., kwota pożyczki wraz z odsetkami: 1 703 tys. zł
- 2) Umowa pożyczki z dn. 30.01.2014r., kwota pożyczki wraz z odsetkami: 448 tys. zł
- 3) Umowa pożyczki z dn. 07.03.2019r., kwota pożyczki: 69 tys. zł

Łączna kwota pożyczek udzielonych dla Duet Sp. z o.o. na 30.06.2020r. wyniosła 2 220 tys. zł

#### II) Newco Sp. z o.o.

- 1) Umowa pożyczki z dn. 03.10.2019r., kwota pożyczki: 98 tys. zł
- 2) Umowa pożyczki z dn. 31.12.2019r., kwota pożyczki: 600 tys. zł

Łączna kwota pożyczek udzielonych dla Newco Sp. z o.o. na 30.06.2020r. wyniosła 698 tys. zł,

W Śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na 30.06.2020r. na wszystkie pożyczki od PBS Finanse S.A. dla podmiotów zależnych został utworzony odpis aktualizacyjny.

W dniu 31.12.2019r. została zawarta przedwstępna umowa zakupu pakietu wierzytelności pomiędzy Duet Sp. z o.o., a Newco Sp. z o.o. z późn. aneksami. Wartość transakcji wyniosła 600 tys. zł. Po wycenie pakietu wierzytelności, stanowiącego przedmiot umowy, w dniu 2 czerwca 2020r. Prezes Newco Sp. z o.o. złożył "Oświadczenie o uchyleniu się od skutków prawnych oświadczeń woli złożonych pod wpływem błędu wraz z wezwaniem do zapłaty".

W związku z powyższym „Oświadczeniem” w Newco Sp. z o.o. został dokonany odpis aktualizujący należności na kwotę 600 tys. zł.

## **Nota 23**

### **Instrumenty finansowe**

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

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

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

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2020 roku jak również w okresach porównawczych Spółka nie stosowała instrumentów pochodnych ani instrumentów zabezpieczających.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa			Wartość godziwa		
	30 czerwca 2020 tys. zł	31 grudnia 2019 tys. zł	30 czerwca 2019 tys. zł	30 czerwca 2020 tys. zł	31 grudnia 2019 tys. zł	30 czerwca 2019 tys. zł
<b>Aktywa finansowe</b>						
Środki pieniężne	4 928	4 994	2 022	4 928	4 994	2 022
Należności długoterminowe	4	33	29	4	33	29
Należności z tytułu dostaw i usług	11	12	220	11	12	220
Pozostałe należności	29	18	36	29	18	36
Odszkodowanie (rekompensata)	934	934	-	934	934	-
<b>Aktywa finansowe długoterminowe</b>	<b>1 008</b>	<b>2 029</b>	<b>14 232</b>	<b>1 008</b>	<b>2 029</b>	<b>14 232</b>

Aktywa finansowe krótkoterminowe	1 448	1 885	1 688	1 448	1 885	1 688
Udzielone pożyczki	-	714	2 168	-	714	2 168
<b>Zobowiązania finansowe</b>						
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	21	53	46	21	53	46
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i umów dzierżawy z opcją zakupu	59	35	89	59	35	89
Kredyty i pożyczki oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej (w tym kredyt w rachunku bieżącym)	-	-	-	-	-	-

Powyższa tabela obejmuje dane przekształcone na dzień 31.12.2019r. i 30.06.2019r.

#### Hierarchia wartości godziwej na 30 czerwca 2020r.

Wyszczególnienie (w tys. zł)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe krótkoterminowe-akcje	1 448	-	-	1 448

#### Hierarchia wartości godziwej na 30 czerwca 2019r.

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

#### Hierarchia wartości godziwej na 31 grudnia 2019r.

Wyszczególnienie (w tys. zł)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe krótkoterminowe-akcje	1 885	-	-	1 885

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

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

Do nietypowych zdarzeń w I półroczu 2020r. w Grupie kapitałowej PBS Finanse S.A. należą:

#### Nieuznanie przez Bank Nowy BFG S.A. Porozumienia z dn. 12.06.2019r.,

Nieuznanie przez Bank Nowy BFG S.A. Porozumienia z dn. 12.06.2019r., zawartego pomiędzy PBS Finanse S.A., PBS Bank w Sanoku (obecnie Bank Nowy BFG S.A.) w związku z czym utworzono rezerwę na zobowiązania na kwotę 956 tys. zł

#### Wypowiedzenie Umowy Ugody nr 1/2018 z dnia 30.04.2018r.

Umowa ugody z dnia 30 kwietnia 2018r. regulowała warunki spłaty przez Duet sp. z o.o. zadłużenia z tytułu kredytów obrotowych w rachunku bieżącym zaciągniętych w Podkarpackim Banku Spółdzielczym w Sanoku, przy czym w prawa i obowiązki Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, jako instytucja pomostowa, wstąpił Bank Nowy BFG S.A. Jako powody wypowiedzenia umowy ugody Bank Nowy BFG S.A. wskazał zagrożenie ogłoszeniem upadłości Duet Sp. z o.o. oraz utratę zdolności

kredytowej do spłaty zadłużenia według zasad wynikających z ugody. W związku z wypowiedzeniem umowy ugody zadłużenie Duet sp. z o.o. zostało postawione w stan natychmiastowej wymagalności. Na dzień sporządzenia wypowiedzenia tj. 29 lipca 2020 r. zadłużenie wynosiło 839.860,68 zł, na co składały się: kapitał w kwocie 838.400,00 zł i odsetki w kwocie 1.460,68 zł. Bank Nowy BFG S.A. oświadczył, że przystąpi do zaspokojenia się z ustanowionych zabezpieczeń ugody oraz egzekucji. Ze względu na zmiany organów zarządzających w Duet Sp. z o.o. sprawa jest w trakcie analizy. Na dzień dzisiejszy planowane są rozmowy z Bankiem Nowym BFG S.A. w powyższym temacie. Nie bez znaczenia pozostaje również fakt ustanowienia (w związku ze złożonym przez PBS Finanse S.A. wnioskiem o ogłoszenie upadłości) w Duet Sp. z o.o. Tymczasowego Nadzorca Sądowego, z którym konsultowane będą sprawy finansowe spółki, m.in. dotyczące wypowiedzenia Umowy ugody zawartej w dniu 30 kwietnia 2018r.

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.

#### **Oświadczenie o uchyleniu się od skutków prawnych oświadczeń woli złożonych pod wpływem błędu wraz z wezwaniem do zapłaty**

W Newco Sp. z o.o. na 30.06.2020r. utworzono odpis aktualizacyjny na kwotę 600 tys. z tytułu transakcji nabycia pakietu wierzytelności od Spółki Duet Sp. z o.o. na podstawie Przedwstępnej umowy sprzedaży wierzytelności z dn. 31.12.2019r. z późn. aneksami, pomiędzy Duet Sp. z o.o., a Newco Sp. z o.o. Wartość transakcji wyniosła 600 tys. zł. Po wycenie pakietu wierzytelności, stanowiącego przedmiot umowy, w dniu 2 czerwca 2020r. Prezes Newco Sp. z o.o. złożył "Oświadczenie o uchyleniu się od skutków prawnych oświadczeń woli złożonych pod wpływem błędu wraz z wezwaniem do zapłaty". Sytuacja finansowa Duet Sp. z o.o., w tym złożony wniosek o ogłoszenie upadłości uzasadnia dokonanie odpisu aktualizującego na 100 % wartość wierzytelności.

#### **Przekazanie do firmy windykacyjnej wierzytelności Duet Sp. z o.o.**

W Spółce zależnej Duet Sp. z o.o. realizowany był projekt „Szybka pożyczka”. Obecnie nakłady na rozwój obsługi tego projektu zostały wstrzymane, a dotychczasowy portfel kredytowy oraz procedury funkcjonujące w spółce zostały poddane analizie, następnie portfel kredytowy został przekazany do windykacji.

#### **Wniosek o ogłoszenie upadłości spółki zależnej Duet Sp. z o.o.**

W związku z wnioskami płynącymi z raportów i wycen, PBS Finanse S.A. jako wierzyciel spółki DUET Sp. z o.o., w dniu 20 sierpnia 2020 roku złożył wniosek o ogłoszenie upadłości spółki zależnej Duet Sp. z o.o., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 34/2020. W dniu 21 września 2020 r. wpłynęło do Spółki Postanowienie Sądu Rejonowego w Rzeszowie, Wydział V Gospodarczy Sekcja ds. Restrukturyzacyjnych i Upadłościowych wydane w dniu 15 września 2020 r., na mocy którego w sprawie z wniosku Spółki o ogłoszenie upadłości „Duet” sp. z o.o. zabezpieczono majątek Jednostki zależnej poprzez ustanowienie Tymczasowego Nadzorca Sądowego w osobie Przemysława Zalewskiego, numer lic. 180., o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 44/2020.

### **9.2. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności emitenta w prezentowanym okresie**

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

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

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

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

W PSB Finanse S.A. na 30.06.2020r. utworzono odpis aktualizacyjny z tytułu pożyczek dla Newco Sp. z o.o. na łączną kwotę 698 tys. zł oraz odsetek od pożyczek dla spółki Duet Sp. z o.o. na kwotę 36 tys. zł oraz nastąpiło odwrócenie odpisów aktualizacyjnych z tytułu odsetek od kredytu dla Duet Sp. z o.o. na kwotę 6 tys. zł.

W Newco Sp. z o.o. na 30.06.2020r. utworzono odpis aktualizacyjny na kwotę 600 tys. z tytułu transakcji nabycia pakietu wierzytelności od Spółki Duet Sp. z o.o. na podstawie Przedwstępnej umowy sprzedaży wierzytelności z dn. 31.12.2019r. z późn. aneksami, pomiędzy Duet Sp. z o.o., a Newco Sp. z o.o. Wartość transakcji wyniosła 600 tys. zł. Po wycenie pakietu wierzytelności, stanowiącego przedmiot umowy, w dniu 2 czerwca 2020r. Prezes Newco Sp. z o.o. złożył "Oświadczenie o uchyleniu się od skutków prawnych oświadczeń woli złożonych pod wpływem błędu wraz z wezwaniem do zapłaty". Sytuacja finansowa Duet Sp. z o.o., w tym złożony wniosek o ogłoszenie upadłości uzasadnia dokonanie odpisu aktualizującego na 100 % wartość wierzytelności.

Zapłata przez Newco Sp. z o.o. kwoty 600 tys. zł na podstawie Przedwstępnej umowy sprzedaży wierzytelności z dn. 31.12.2019r. została przekazana bezpośrednio na spłatę kredytu Duet Sp. z o.o. w Banku Nowym BFG S.A.

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

W okresie sprawozdawczym nie tworzących nowych rezerw i nie zwiększono utworzonych wcześniej. W PBS Finanse S.A. rozwiązano rezerwę na urlopy w kwocie 3 tys. zł. W spółce zależnej Duet rozwiązano rezerwę na kwotę 191 tys. zł z tytułu ściągniętych przez Komornika zasądzonych należności.

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

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

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

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

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

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

#### **9.9. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych**

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

#### **9.10. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów**

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

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

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

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

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.

Umowa ugody z dnia 30 kwietnia 2018r. regulowała warunki spłaty przez Duet sp. z o.o. zadłużenia z tytułu kredytów obrotowych w rachunku bieżącym zaciągniętych w Podkarpackim Banku Spółdzielczym w Sanoku, przy czym w prawa i obowiązki Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, jako instytucja pomostowa, wstąpił Bank Nowy BFG S.A. Jako powody wypowiedzenia umowy ugody Bank Nowy BFG S.A. wskazał zagrożenie ogłoszeniem upadłości Duet Sp. z o.o. oraz utratę zdolności kredytowej do spłaty zadłużenia według zasad wynikających z ugody. W związku z wypowiedzeniem umowy ugody zadłużenie Duet sp. z o.o. zostało postawione w stan natychmiastowej wymagalności. Na dzień sporządzenia wypowiedzenia tj. 29 lipca 2020 r. zadłużenie wynosiło 839.860,68 zł, na co składały się: kapitał w kwocie 838.400,00 zł i odsetki w kwocie 1.460,68 zł. Bank Nowy BFG S.A. oświadczył, że przystąpi do zaspokojenia się z ustanowionych zabezpieczeń ugody oraz egzekucji.

Ze względu na zmiany organów zarządzających w Duet Sp. z o.o. sprawa jest w trakcie analizy. Na dzień dzisiejszy planowane są rozmowy z Bankiem Nowym BFG S.A. w powyższym temacie. Nie bez znaczenia pozostaje również fakt ustanowienia (w związku ze złożonym przez PBS Finanse S.A. wnioskiem o ogłoszenie upadłości) w Duet Sp. z o.o. Tymczasowego Nadzorca Sądowego, z którym konsultowane będą sprawy finansowe spółki, m.in. dotyczące wypowiedzenia Umowy ugody zawartej w dniu 30 kwietnia 2018r.

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.

Innych zdarzeń o podobnym charakterze w okresie sprawozdawczym nie stwierdzono.

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

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

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

W okresie sprawozdawczym nie zmieniano sposobu wyceny instrumentów finansowych, natomiast w okresie porównawczym - 2019 roku - Zarząd Spółki podjął decyzję o zmianie zasad wyceny obligacji korporacyjnych stanowiących składnik aktywów finansowych i zgodnie z MSSF 9 wycena przedmiotowego aktywa, począwszy od I kwartału 2019 roku odbywa się metodą zamortyzowanego kosztu.

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

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

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

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

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

Emitent dotychczas nie dokonywał wypłat dywidendy.

#### **9.18. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono 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 miały miejsce zmiany w składzie Zarządu PBS Finanse S.A. oraz spółek zależnych tj. Newco Sp. z o.o. oraz Duet Sp. z o.o. o których szczegółowo opisano w pkt. 2 niniejszego sprawozdania.

W dniu 29 września 2020r. Emitent powziął informację dotyczącą Wypowiedzenia Umowy Ugody nr 1/2018 z dnia 30.04.2018r. Na 29.07.2020r. całość zadłużenia z tytułu Umowy ugody wynosi 840 tys. zł. Umowa ugody z dnia 30 kwietnia 2018r. regulowała warunki spłaty przez Duet sp. z o.o. zadłużenia z tytułu kredytów obrotowych w rachunku bieżącym zaciągniętych w Podkarpackim Banku Spółdzielczym w Sanoku, przy czym w prawa i obowiązki Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, jako



instytucja pomostowa, wstąpił Bank Nowy BFG S.A. Jako powody wypowiedzenia umowy ugody Bank Nowy BFG S.A. wskazał zagrożenie ogłoszeniem upadłości Duet Sp. z o.o. oraz utratę zdolności kredytowej do spłaty zadłużenia według zasad wynikających z ugody. W związku z wypowiedzeniem umowy ugody zadłużenie Duet sp. z o.o. zostało postawione w stan natychmiastowej wymagalności. Na dzień sporządzenia wypowiedzenia tj. 29 lipca 2020 r. zadłużenie wynosiło 839.860,68 zł, na co składały się: kapitał w kwocie 838.400,00 zł i odsetki w kwocie 1.460,68 zł. Bank Nowy BFG S.A. oświadczył, że przystąpi do zaspokojenia się z ustanowionych zabezpieczeń ugody oraz egzekucji. Prawne zabezpieczenie spłaty wierzytelności stanowiła m.in. hipoteka umowna do kwoty 1.500.000,00 zł ustanowiona na będącej w użytkowaniu wieczystym Emitenta nieruchomości dla której Sąd Rejonowy w Przemyślu VI Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą nr PR1P/00044938/4 wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej tej nieruchomości.

W dniu 2 października 2020r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę nr 737/2020 w sprawie zawieszenia obrotu na Głównym Rynku GPW akcjami spółki PBS FINANSE S.A.

Treść uchwały:

„W związku z żądaniem zgłoszonym przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie art. 20 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, Zarząd Giełdy postanawia zawiesić obrót akcjami spółki PBS FINANSE S.A., oznaczonymi kodem „PLBEFSN00010”.

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

W dniu 22 czerwca 2020r. Emitent złożył do Bank Nowy BFG SA w Warszawie oświadczenie o uchyleniu się od skutków prawnych oświadczenia woli wraz z potrąceniem oraz wezwaniem do zapłaty 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. Oświadczenie dotyczy porozumienia o rozwiązaniu umowy agencyjnej, o której Spółka informowała raportem bieżącym nr 13/2019/11 z dnia 29.11.2019r. Konsekwencją złożonego oświadczenia o uchyleniu się od skutków porozumienia jest zgłoszenie roszczenia z tytułu rażąco krzywdzących, a tym samym bezprawnych i nieważnych postanowień Aneksu nr 1/2017 z dnia 26 stycznia 2017 r. zawartego do Umowy z dnia 22 sierpnia 2013 r. w sprawie ustalenia zasad obliczania wynagrodzenia za czynności agencyjne, o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 21/2020.

W dniu 26 czerwca 2020r. Emitent w związku z bezskutecznym upływem terminu z wezwania skierowanego do Banku Nowego BFG SA z siedzibą w Warszawie, o którym Emitent informował raportem bieżącym nr 21/2020 z dnia 22.06.2020, został złożony pozew dotyczący powyższego roszczenia, o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 25/2020.

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.

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

Nie występują inne informacje, które mogą w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego emitenta.

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

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

Zgodnie z MSSF 8 za najbardziej istotne kryterium wydzielenia segmentu uznano sposób, w jaki prowadzona jest działalność oraz rodzaj informacji wykorzystywanych przez zarządzających w danej jednostce. Segment operacyjny stanowi w kontekście MSSF 8 część składową jednostki, dla której są dostępne odrębne informacje finansowe, podlegające regularnej ocenie przez organy odpowiedzialne za podejmowanie decyzji operacyjnych, związanych ze sposobem alokowania zasobów oraz oceną wyników działalności. Zarząd PBS Finanse S.A. bieżąco monitoruje działalność i wyniki finansowe każdej ze spółek grupy, ponieważ de facto każda ze spółek prowadzi odrębny zakres działalności oraz pośrednictwa kredytowego. Przyjęcie założenia, że spółka jest segmentem operacyjnym grupy jest uzasadnione. Prezentowane dane pochodzą głównie z wewnętrznych raportów wykorzystywanych przez Zarząd PBS Finanse S.A. do podejmowania decyzji o ewentualnych inwestycjach i do oceny wyników. Wszystkie spółki grupy kapitałowej PBS Finanse oraz ich podstawowy zakres działalności opisany jest w punkcie 2 niniejszego raportu.

Poniżej przedstawiono wyniki za I półrocze 2020 roku oraz I półrocze 2019 roku według segmentów.

### Wyniki za I półrocze 2020 roku według segmentów branżowych

WYSZCZEGÓLNIENIE 2020r.	PBS Finanse S.A.	Duet Sp. z o.o.	Newco Sp. z o.o.	Wyłączenia	Ogółem
Przychody ze sprzedaży	132	105	-	-16	221
Koszty sprzedanych produktów i towarów, koszty zarządu	1 165	276	2	-16	1 427
Zysk/ Strata brutto ze sprzedaży	-1 033	-171	-2	-	-1 206
Zysk/Strata z działalności operacyjnej	-1 138	28	-602	600	- 1 112
Aktywa trwałe	3 093	859	-	-	3 952
Aktywa obrotowe	9 202	1 158	67	-864	9 563
Amortyzacja	48	21	-	-	69

### Wyniki za I półrocze 2019 roku według segmentów branżowych – dane przekształcone

WYSZCZEGÓLNIENIE 2019r.	PBS Finanse S.A.	Duet Sp. z o.o.	Newco Sp. z o.o.	Wyłączenia	Ogółem
Przychody ze sprzedaży	331	379	-	-12	698
Koszty sprzedanych produktów i towarów, koszty zarządu	980	366	-	-12	1 334
Zysk/ Strata brutto ze sprzedaży	-1 737	13	-	-	-1 750
Zysk/Strata z działalności operacyjnej	-1 776	26	-	-	-1 802
Aktywa trwałe	14 925	1 439	-	-45	16 319
Aktywa obrotowe	3 670	1 940	-	-2 123	5 064
Amortyzacja	95	17	-	-	112

## 11. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Grupa Kapitałowa i spółka dominująca z uwagi na posiadane instrumenty finansowe narażona jest na ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe (w tym ryzyko stopy procentowej) oraz ryzyko cenowe. Emitent również narażony jest na ryzyko finansowe głównego udziałowca. Emitent oraz spółki Grupy monitorują i zarządzają ryzykiem finansowym związanym z prowadzoną działalnością.

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

### Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko, że kontrahent nie dopełni zobowiązań umownych, w wyniku czego Spółka poniesie straty finansowe. Spółka stosuje zasadę dokonywania transakcji wyłącznie z kontrahentami o sprawdzonej wiarygodności kredytowej, w razie potrzeby uzyskując stosowne zabezpieczenie jako narzędzie redukcji ryzyka strat finansowych z tytułu niedotrzymania warunków umowy. Narażenie Spółki na ryzyko wiarygodności kredytowej kontrahentów jest stale monitorowane, a wartość zawartych transakcji rozkłada się na zatwierdzonych kontrahentów.

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

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

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na 30.06.2020r.	San na 30.06.2019r.	Stan na 31.12.2019r.
Bez przeterminowania	276	1 294	383
Przeterminowane 0-30 dni	-	-	-
Przeterminowane 31-180 dni	620	-	-
Przeterminowane 181-365 dni	-	-	-
Przeterminowane powyżej 1 roku	0	875	868
Wartość należności netto, razem	896	2 169	1 251
Odpis aktualizujący należności	4 122	3 730	4 315
Wartość należności brutto, razem	5 018	5 899	5 566

Powyższa tabela obejmuje dane przekształcone na dzień 31.12.2019r. i 30.06.2019r.

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

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

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na 30.06.2020r.	San na 30.06.2019r.	San na 31.12.2019r.
Bez przeterminowania	44	285	63
Przeterminowane 0-30 dni	-	-	934
Przeterminowane 31-180 dni	934	-	-
Przeterminowane 181-365 dni	-	-	-
Przeterminowane powyżej 1 roku	-	-	-
Wartość należności netto, razem	978	285	997

Odpis aktualizujący należności	20	19	21
Wartość należności brutto, razem	698	304	1 018

Powyższa tabela obejmuje dane przekształcone na dzień 31.12.2019r. i 30.06.2019r.

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. Zarządzanie ryzykiem płynności w Grupie ma formę utrzymywania odpowiedniego poziomu kapitału rezerwowego, ciągłego monitoringu faktycznych przepływów pieniężnych oraz dopasowywania profili zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań finansowych.

### Tabele ryzyka płynności

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

#### Analiza wymagalności na 30.06.2020r. – Grupa Kapitałowa

WYSZCZEGÓLNIENIE	Poniżej 1 miesiąca	Od 2 do 6 miesięcy	Od 6 mies. do 12 mies.	Powyżej 12 mies.	Wartość bilansowa
Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi:					
Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego	-	32	44	89	165
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	35	-	-	-	35
Kredyty bankowe	-	-	-	838	838

W związku z wypowiedzeniem Umowy Ugody z dn. 30.04.2018r. zadłużenie Duet sp. z o.o. zostało postawione w stan natychmiastowej wymagalności. Informacje dotyczące szczegółów wypowiedzeniem Umowy Ugody z dn. 30.04.2018r. zawarte zostały w pkt 9.12 niniejszego raportu.

#### Analiza wymagalności na 30.06.2019r. – Grupa Kapitałowa

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

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

**Analiza wymagalności na 31.12.2019r. – Grupa Kapitałowa**

WYSZCZEGÓLNIENIE	Poniżej 1 miesiąca	Od 2 do 6 miesięcy	Od 6 mies. do 12 miesięcy	Powyżej 12 mies.	Wartość bilansowa
Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi:					
Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego	-	36	37	120	193
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	63	-	-	-	63
Kredyty bankowe	-	-	-	860	860

Grupa reguluje terminowo swoje zobowiązania i na dzień 31.12.2019r. nie posiadała zobowiązań przeterminowanych.

**Analiza wymagalności na 30.06.2020r. – Spółka dominująca**

WYSZCZEGÓLNIENIE	Poniżej 1 miesiąca	Od 2 do 6 miesięcy	Od 6 mies. do 12 mies.	Powyżej 12 mies.	Wartość bilansowa
Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi:					
Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego	-	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 30.06.2019r. – Spółka dominująca**

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

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

**Analiza wymagalności na 31.12.2019r. – Spółka dominująca**

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	-	18	17	36	71
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	53	-	-	-	53
Kredyty bankowe	-	-	-	-	-

Spółka reguluje terminowo swoje zobowiązania i na dzień 31.12.2019r. nie posiada zobowiązań przeterminowanych.

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

#### Analiza wymagalności na 30.06.2020r. – Grupa Kapitałowa

WYSZCZEGÓLNIENIE	Poniżej 1 miesiąca	Od 2 do 6 miesięcy	Od 6 mies. do 12 mies.	Powyżej 12 mies.	Wartość bilansowa
Należności finansowe niebędące instrumentami pochodnymi:					
Należności	276	620	-	-	896
Papiery wartościowe – obligacje	-	1 804	-	1 008	2 812
Papiery wartościowe – akcje	-	-	-	1 448	1 448
Udzielona pożyczka	-	-	-	-	-

#### Analiza wymagalności na 30.06.2019r. – Grupa Kapitałowa

WYSZCZEGÓLNIENIE	Poniżej 1 miesiąca	Od 2 do 6 miesięcy	Od 6 mies. do 12 mies.	Powyżej 12 mies.	Wartość bilansowa
Należności finansowe niebędące instrumentami pochodnymi:					
Należności	1 294	-	-	875	2 169
Papiery wartościowe – obligacje	-	-	-	12 427	12 427
Papiery wartościowe - akcje	-	-	-	1 688	1 688

Powyższa tabela obejmuje dane przekształcone na dzień 30.06.2019r.

#### Analiza wymagalności na 31.12.2019r. – Grupa Kapitałowa

WYSZCZEGÓLNIENIE	Poniżej 1 miesiąca	Od 2 do 6 miesięcy	Od 6 mies. do 12 roku	Powyżej 12 mies.	Wartość bilansowa
Należności finansowe niebędące instrumentami pochodnymi:					
Należności	-	1 002	868	-	1 870
Należności długoterminowe	-	-	-	33	33
Papiery wartościowe – obligacje	-	-	2 029	1 658	3 687
Papiery wartościowe - akcje	-	-	-	1 885	1 885

Powyższa tabela obejmuje dane przekształcone na dzień 31.12.2019r.

#### Analiza wymagalności na 30.06.2020r. – Spółka dominująca

WYSZCZEGÓLNIENIE	Poniżej 1 miesiąca	Od 2 do 6 miesięcy	Od 6 mies. do 12 mies.	Powyżej 12 mies.	Wartość bilansowa
Należności finansowe niebędące instrumentami pochodnymi:					
Należności	11	934	29	4	978
Papiery wartościowe – obligacje	-	1 804	-	1 008	2 812
Papiery wartościowe – akcje	-	-	-	1 448	1 448
Udzielone pożyczki	-	-	-	-	-

### Analiza wymagalności na 30.06.2019r. – Spółka dominująca

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

Powyższa tabela obejmuje dane przekształcone na dzień 30.06.2019r.

### Analiza wymagalności na 31.12.2019r. – Spółka dominująca

WYSZCZEGÓLNIENIE	Poniżej 1 miesiąca	Od 2 do 6 miesięcy	Od 6 mies. do 12 roku	Powyżej 12 mies.	Wartość bilansowa
Należności finansowe niebędące instrumentami pochodnymi:					
Należności	964	-	-	-	964
Należności długoterminowe	-	-	-	33	33
Papiery wartościowe – obligacje	-	-	2 029	1 658	3 687
Papiery wartościowe - akcje	-	-	-	1 885	1 885
Udzielone pożyczki	-	-	-	714	714

Powyższa tabela obejmuje dane przekształcone na dzień 31.12.2019r.

### Zarządzanie ryzykiem stóp procentowych

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

### Zarządzanie ryzykiem cenowym

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

P.A. Nova S.A.	Kurs akcji w zł		Ilość akcji w szt.		Wartość w tys. zł	
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Kurs rzeczywisty	12,30	16,00	116 773	116 773	1 436	1 869
Wzrost wartości kursu o 20%	14,76	19,20	116 773	116 773	1 724	2 242
Spadek wartości kursu o 10%	11,07	14,40	116 773	116 773	1 293	1 681

Możliwe zmiany wartości posiadanych akcji, według przyjętych założeń na 30.06.2020r., mogą wynosić odpowiednio:

- w przypadku wzrostu wartości kursu akcji o 20% wartość posiadanych akcji wzrosłaby o 288 tys. zł, co zostałoby ujęte jako zwiększenie kapitału własnego;
- w przypadku spadku wartości kursu o 10% wartość posiadanych akcji zmniejszyłaby się o 143 tys. zł, co zostałoby ujęte jako zmniejszenie kapitału własnego.

### **Upadłość głównego udziałowca**

Główny akcjonariusz Spółki – Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku w upadłości jest posiadaczem 6 840 465 akcji Spółki, dających prawo do 6 840 465 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 65,44% wszystkich akcji i praw głosu. W nocy nr 14 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały zawarte informacje dotyczące głównego akcjonariusza.

Na dzień dzisiejszy Zarząd Spółki dominującej nie jest w stanie określić skutków związanych z ogłoszeniem upadłości głównego udziałowca – Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku w upadłości.

### **Zdarzenia następujące po dniu bilansowym**

Wpływ pandemii koronawirusa SARS-Cov-2 na działalność Emitenta

Pod koniec 2019r. 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 sprawozdania finansowego 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 2020r.

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

Sanok, 30.10.2020r.

Członek Zarządu – Rafał Witasik  
Główny Księgowy – Anna Potera-Skuza