



SPÓŁKA AKCYJNA

***Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A.
oraz
Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Emitenta- PBS Finanse S.A.
za III kwartał 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.	DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ PBS FINANSE S.A.	22
5.	DANE FINANSOWE PBS FINANSE S.A.	27
6.	INFORMACJA DODATKOWE DO RAPORTU ŚRÓDROCZNEGO (§ 66 UST.5 PKT.1-20 I UST.11).....	33
7.	DODATKOWE INFORMACJE DO RAPORTU ŚRÓDROCZNEGO (§ 66 UST.8 PKT.1-13).....	40
8.	CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM.....	48

INFORMACJA DODATKOWA DO RAPORTU KWARTALNEGO ZA III KWARTAŁ 2020 ROKU

Zgodnie z § 66 ust. 5, 8, 10, 11 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 kwietnia 2018r. (Dz. U. z 2018r. poz. 757) skrócone sprawozdanie finansowe będące składnikiem raportu kwartalnego 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 kwartalnego powyższe przepisy stosuje się odpowiednio, dodatkowo przedstawiając informację o segmentach działalności sporządzone zgodnie z wymogami MSR dla śródrocznych sprawozdań finansowych.

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

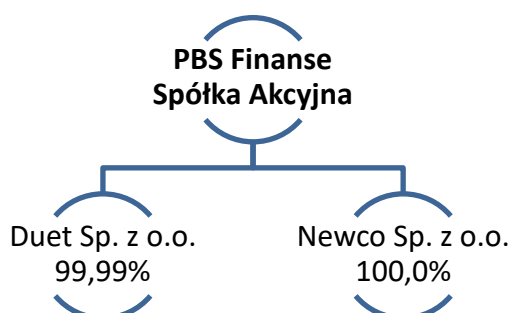
REGON 180608532

NIP 6871940821

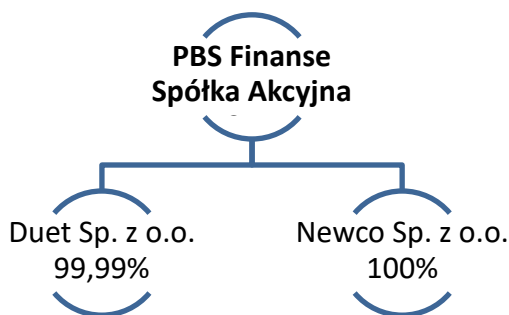
KRS 0000364383

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.

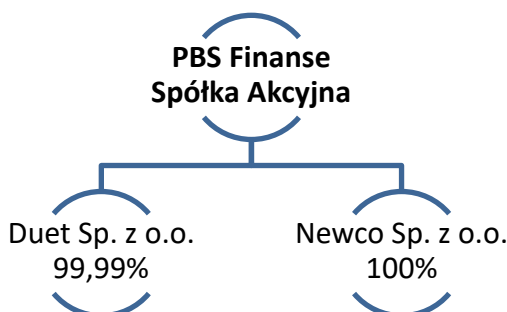
Schemat Grupy Kapitałowej (podmioty podlegające konsolidacji - stan na 30.09.2019r.)



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



Schemat Grupy Kapitałowej (podmioty podlegające konsolidacji - stan na 30.09.2020r.)



Na dzień 30 września 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 półrocze na dzień 30.10.2020r.) 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.

W dniu 10 listopada 2020r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę w sprawie powierzenia Członkowi Zarządu PBS Finanse S.A. – Panu Rafałowi Witasikowi pełnienie funkcji Prezesa Zarządu począwszy od dnia 10 listopada 2020r.

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

Imię i nazwisko	Funkcja
Rafał Witasik	Prezes Zarządu

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.

Imię i nazwisko	Funkcja
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.

Imię i nazwisko	Funkcja
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.

Imię i nazwisko	Funkcja
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.

W dniu 30 października 2020r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwały w sprawie objęcia funkcji poszczególnych osób wchodzących w jej skład.

Skład Rady Nadzorczej – stan na dzień publikacji raportu

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

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 Przewodniczącego 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.

W dniu 10 listopada 2020r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały dotyczące powołania przewodniczącego oraz członków Komitetu Audytu.

Skład Komitetu Audytu – stan na dzień publikacji raportu

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

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.

Zarząd Spółki Dominującej oświadcza, że wedle swojej najlepszej wiedzy, niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe i dane porównywalne oraz informacja finansowa PBS Finanse S.A. sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi Grupę zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają one w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy, a także jej wynik finansowy.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej /Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSSF/MSR) oraz interpretacjami przyjętymi przez Komisję Europejską. Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*.

Grupa Kapitałowa zastosowała w niniejszym kwartalnym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (MSR) i Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) obowiązujące również w okresie porównywalnym. 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 Finance S.A., będące częścią niniejszego raportu. Sprawozdania finansowe spółek zależnych podlegają konsolidacji metodą ceny nabycia. Grupa Kapitałowa PBS Finance S.A. dokonała identyfikacji różnic pomiędzy MSR/MSSF, a zasadami rachunkowości stosowanymi w Grupie. Identyfikując różnice posłużono się MSR oraz MSSF w brzmieniu obowiązującym od 1 stycznia 2020 roku.

Skonsolidowane śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zawiera dane za okres od 1 stycznia 2020r. do 30.09.2020r. Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2019r. i 30 września 2019r. dla sprawozdania z sytuacji finansowej i dla sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz za okres od 1 stycznia 2019r. do 30 września 2019r. dla rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych.

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 wstanie w okresie najbliższych 12 miesięcy 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 w 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 odroczony podatek dochodowy 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 trwale przeznaczone do sprzedaży

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

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

3.21. 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 przyrzeczonego 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 zastosuje 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 zastosuje 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. Dane finansowe Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A.

Zmiany do skonsolidowanego sprawozdania finansowego na 30.09.2019r. oraz 31.12.2019r.

Korekty na 30.09.2019r.

Pozycja sprawozdawcza	Stan na 30.09.2019r.	Wartość korekty	Stan na 30.09.2019r. po korekcie
Sprawozdanie z sytuacji finansowej			
Należności	1 888	-873	1 015
Rezerwy	455	618	1 073
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	873	-873	0
Sprawozdanie z całkowitych dochodów			
Przychody	1 717	-618	1 099
Wynik finansowy	-1 457	-618	-2 075

Na 30.09.2019r. uwzględniono rezerwę w wys. 618 tys. tj. na 30% wartości rezerw utworzonych przez Bank Nowy BFG S.A. (dawniej PBS Bank) zgodnie z Umową Agencyjną i równocześnie o tę kwotę zostały zmniejszone przychody ze sprzedaży. W związku z tym wynik finansowy uległ zmniejszeniu do kwoty – 2 075 tys. zł.

Skorygowanie należności w kwocie 873 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
Sprawozdanie z sytuacji finansowej			
Należności	1 219	65	1 284
Rezerwy	40	956	996
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	869	-869	0
Rezerwa na podatek odroczony	418	178	596

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) zgodnie 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 178 tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej- Aktywa

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na
	30.09.2020	30.06.2020	30.09.2019 przekształcone	31.12.2019 przekształcone
I. Aktywa trwałe	3 685	3 952	15 064	5 014
1. Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
2. Rzeczowe aktywa trwałe	101	232	387	310
3. Należności długoterminowe	-	4	29	33
4. Inwestycje długoterminowe	3 455	3 615	14 239	4 636
4.1. Nieruchomości	2 607	2 607	3 100	2 607
4.2. Długoterminowe aktywa finansowe	848	1 008	11 139	2 029
5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	129	101	409	35
5.1. Aktywa z tytułu odroczonego pod. dochodowego	129	101	409	35
5.2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-
II. Aktywa obrotowe	9 201	9 563	5 610	9 977
1. Zapasy	-	-	-	-
2. Należności krótkoterminowe	1 190	1 206	1 015	1 284
3. Inwestycje krótkoterminowe	7 945	8 261	4 510	8 637
3.1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	7 945	8 261	4 510	8 637
a) w jednostkach powiązanych	-	-	-	-
b) w pozostałych jednostkach	2 407	3 252	1 417	3 543
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 538	5 009	3 093	5 094
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	66	96	85	56
Aktywa razem	12 886	13 515	20 674	14 991

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej – Pasywa

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na	Stan na	Stan na	Stan na
	30.09.2020	30.06.2020	30.09.2019 przekształcone	31.12.2019 przekształcone
I. Kapitał własny	10 267	10 786	17 470	11 940
1. Kapitał zakładowy	29 266	29 266	29 266	29 266
2. Kapitał zapasowy	1 817	1 817	1 817	1 817
3. Kapitał z aktualizacji wyceny	-780	-780	-780	-780
4. Pozostałe kapitały rezerwowe	582	582	582	582
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-18 944	-18 944	-11 340	-11 347
6. Zysk (strata) netto	-1 674	-1 155	-2 075	-7 598
II. Kapitały mniejszości	-	-	-	-
III. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem	2 619	2 729	3 204	3 051
1. Rezerwy na zobowiązania	1 380	1 392	1 073	1 592
1.1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	305	299	344	596
1.2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	19	37	111	40
1.3. Pozostałe rezerwy	1 056	1 056	618	956
2. Zobowiązania długoterminowe	42	943	1 496	997
3. Zobowiązania krótkoterminowe, tym:	1 197	394	635	462
3.1. Fundusze specjalne	136	136	143	138
4. Rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-
Pasywa razem	12 886	13 515	20 674	14 991

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

WYSZCZEGÓLNIENIE	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019 przekształcone
A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym:	306	1 099
-od jednostek powiązanych	-	464
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	306	1 099
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym:	391	1 657
-jednostkom powiązanim	-	-
I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	391	1 657
II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	-85	-558
D. Koszty sprzedaży	-	-
E. Koszty ogólnego zarządu	1 590	1 687
F. Zysk (strata) ze sprzedaży	-1 675	-2 245
G. Pozostałe przychody operacyjne	229	80
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II. Dotacje	-	-
III. Inne przychody operacyjne	229	80
H. Pozostałe koszty operacyjne	123	158
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	18	149
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
III. Inne koszty operacyjne	105	9
I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 569	-2 323
J. Przychody finansowe	213	760
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	-	1
-od jednostek powiązanych	-	-
II. Odsetki, w tym:	131	540
-od jednostek powiązanych	-	239
III. Zysk ze zbycia inwestycji	37	39
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	45	180
V. Inne	-	-
K. Koszty finansowe	703	484
I. Odsetki w tym:	22	62
-dla jednostek powiązanych	-	-
II. Strata ze zbycia inwestycji	-	-
III. Aktualizacja wartości inwestycji	681	422
IV. Inne	-	-
V. Zysk (strata) ze sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	-	-
L. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-2 059	-2 047
M. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-
N. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-
O. Zysk (strata) brutto	-2 059	-2 047
P. Podatek dochodowy	-385	33
a) część bieżąca	-	-

b) część odroczone	-385	33
R. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-
S. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-	-
T. (Zyski) straty mniejszości	-	-5
U. Zysk (strata) netto	-1 674	-2 075
Zysk (strata) netto (zanalizowany)	-1 674	-2 075
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	10 452 000	10 452 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-0,16	-0,20

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

WYSZCZEGÓLNIENIE	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019 przekształcone
A. Skonsolidowany wynik netto	-1 674	-2 075
1. Wycena instrumentów finansowych	-	2 848
2. Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	-	-690
Inne całkowite dochody (straty) netto		2 158
B. Całkowite dochody (straty) razem, w tym:	-1 674	83
1. Akcjonariuszom jednostki dominującej	-1 674	78
2. Udziałowcom mniejszościowym	-	5

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

WYSZCZEGÓLNIENIE	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019 przekształcone
I. Zysk (strata) brutto	-2 059	-2 047
II. Korekty razem	698	655
1. Zyski (straty) mniejszości	-	-
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-	-
3. Amortyzacja w tym:	98	160
a) odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych lub ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-
4. (Zysk) strata z tytułu różnic kursowych	-	-
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-101	-376
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-19	110
7. Zmiana stanu rezerw	79	540
8. Zmiana stanu zapasów	-	-
9. Zmiana stanu należności	126	116
10. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-60	-95
11. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-9	-42
12. Inne korekty	584	242
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 361	-1 392

I. Wpływy	1 989	1 865
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	107	95
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Z aktywów finansowych, w tym:	1 882	1 770
a) w jednostkach powiązanych	-	-
b) w pozostałych jednostkach	1 882	1 770
II. Wydatki	-3	-7
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3	-7
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-	-
a) w jednostkach powiązanych	-	-
b) w pozostałych jednostkach	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 986	1 858
I. Wpływy	-	-
1. Kredyty i pożyczki	-	-
2. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	-181	-228
1. Kredyty i pożyczki	-22	-77
2. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-138	-89
3. Odsetki	-21	-62
4. Inne wydatki finansowe	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-181	-228
Przepływy pieniężne netto, razem	444	238
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	444	238
Środki pieniężne na początek okresu	5 094	2 855
Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	5 538	3 093
-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

WYSZCZEGÓLNIENIE	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019 przekształcone	Stan na 31.12.2019 przekształcone
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 940	17 391	17 391
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	29 266	29 266	29 266
1.1. Kapitał zakładowy na koniec okresu	29 266	29 266	29 266
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	1 817	1 817	1 817
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-
-z podziału zysku (ustawowo)	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
-pokrycia straty	-	-	-
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	1 817	1 817	1 817
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-780	-2 938	-2 938
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-	2 158	2 158
a) zwiększenia (z tytułu)	-	2 158	2 158
- wycena wg wartości godziwej	-	-	2 158
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-

-zbycia środków trwałych - zbycie obligacji	-	-	-
- wycena inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych- obligacje	-	2 158	-
- skutki połączenia Spółek	-	-	-
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-780	-780	-780
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	582	582	582
4.1. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	582	582	582
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-18 745	-11 336	-11 336
5.1. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-18 745	-11 336	-11 336
a) zwiększenia (z tytułu)	-199	-	-
- korekta błędów podstawowych za poprzedni rok	-199	-	-
- przeniesienie z kapitału zapasowego	-	-	-
- ujemny kapitał mniejszości	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
-korekta konsolidacyjna (ujemny kapitał mniejszości z lat poprzednich)	-	-	-
-sprzedaż aktywów trwałych	-	-	-
- pokrycie z kapitał zapas. oraz z aktualizacji. sprzedanych. śr. trw.	-	-	-
- pokrycie z zysku z poprzedniego kwartału /roku/	-	-	-
5.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	-18 944	-11 336	-11 336
- zmiany w ciągu roku –ujemny kapitał. mniejszości	-	-4	-11
5.3. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-18 944	-11 340	-11 347
6. Wynik netto	-1 674	-2 075	-7 598
a) zysk netto	-	-	-
b) strata netto	-1 674	-2 075	-7 598
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	10 267	17 470	11 940
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 267	17 470	11 940

5. Dane finansowe PBS Finance S.A.

Zmiany do jednostkowego sprawozdania finansowego na 31.12.2019r. oraz 30.09.2019r.

Korekty na 30.09.2019r.

Pozycja sprawozdawcza	Stan na 30.09.2019r.	Wartość korekty	Stan na 30.09.2019r. po korekcie
Sprawozdanie z sytuacji finansowej			
Rezerwy	455	618	1 073
Sprawozdanie z całkowitych dochodów			
Przychody	1 198	-618	580
Wynik finansowy	-2 531	-618	-3 149

Na 30.09.2019r. uwzględniono rezerwę w wys. 618 tys. tj. na 30% wartości rezerw utworzonych przez Bank Nowy BFG S.A. (dawniej PBS Bank) zgodnie z Umową Agencyjną i równocześnie o tę kwotę zostały zmniejszone przychody ze sprzedaży. W związku z tym wynik finansowy uległ zmniejszeniu do kwoty – 3 149 tys. zł.

Korekty na 31.12.2019r.

Pozycja sprawozdawcza	Stan na 31.12.2019r.	Wartość korekty	Stan na 31.12.2019r. po korekcie
Sprawozdanie z sytuacji finansowej			
Należności	30	934	964
Rezerwy	40	956	996
Rezerwa na podatek odroczony	0	178	178

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 178 tys. zł

Sprawozdanie z sytuacji finansowej PBS Finanse S.A.- Aktywa

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na 30.09.2020	Stan na 30.06.2020	Stan na 30.09.2019 przekształcone	Stan na 31.12.2019 przekształcone
I. Aktywa trwałe	2 939	3 093	13 624	4 134
1. Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
2. Rzeczowe aktywa trwałe	98	116	241	173
3. Należności długoterminowe	-	4	29	33
4. Inwestycje długoterminowe	2 712	2 872	12 945	3 893
4.1. Nieruchomości	1 864	1 864	1 761	1 864
4.2. Długoterminowe aktywa finansowe	848	1 008	11 184	2 029
5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	129	101	409	35
5.1. Aktywa z tytułu odroczonego pod. dochodowego	129	101	409	35
5.2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-
II. Aktywa obrotowe	8 889	9 202	5 597	10 254
1. Zapasy	-	-	-	-
2. Należności krótkoterminowe	985	974	50	964
3. Inwestycje krótkoterminowe	7 869	8 180	5 493	9 251
3.1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	7 869	8 180	5 493	9 251
a) w jednostkach powiązanych	-	-	996	714
b) w pozostałych jednostkach	2 407	3 252	1 417	3 543
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 462	4 928	3 080	4 994
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	35	48	54	39
Aktywa razem	11 828	12 295	19 221	14 388

Sprawozdanie z sytuacji finansowej PBS Finanse S.A.- Pasywa

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na 30.09.2020	Stan na 30.06.2020	Stan na 30.09.2019 przekształcone	Stan na 31.12.2019 przekształcone
I. Kapitał własny	10 107	10 585	17 696	12 378
1. Kapitał zakładowy	29 266	29 266	29 266	29 266
2. Kapitał zapasowy	1 817	1 817	1 817	1 817
3. Kapitał z aktualizacji wyceny	-780	-780	-780	-780
4. Pozostałe kapitały rezerwowe	582	582	582	582

5. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-18 507	-18 507	-10 040	-10 040
6. Zysk (strata) netto	-2 271	-1 793	-3 149	-8 467
II. Kapitały mniejszości	-	-	-	-
III. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem	1 721	1 710	1 525	2 010
1. Rezerwy na zobowiązania	1 380	1 392	1 073	1 592
1.1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	305	299	344	596
1.2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	19	37	111	40
1.3. Pozostałe rezerwy	1 056	1 056	618	956
2. Zobowiązania długoterminowe	43	38	43	52
3. Zobowiązania krótkoterminowe, tym:	298	280	409	366
3.1. Fundusze specjalne	1 36	136	143	138
4. Rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-
Pasywa razem	11 828	12 295	19 221	14 388

Rachunek zysków i strat PBS Finanse S.A.

WYSZCZEGÓLNIENIE	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019 przekształcone
A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym:	200	580
-od jednostek powiązanych	7	432
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	200	580
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym:	227	1 514
-jednostkom powiązanych	-	-
I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	227	1 514
II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	-27	-934
D. Koszty sprzedaży	-	-
E. Koszty ogólnego zarządu	1 433	1 310
F. Zysk (strata) ze sprzedaży	-1 460	-2 244
G. Pozostałe przychody operacyjne	17	55
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II. Dotacje	-	-
III. Inne przychody operacyjne	17	55
H. Pozostałe koszty operacyjne	119	161
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	18	158
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
III. Inne koszty operacyjne	101	3
I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 562	-2 350
J. Przychody finansowe	303	817
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	-	1
-od jednostek powiązanych	-	-

II. Odsetki, w tym:	213	596
-od jednostek powiązanych	83	297
III. Zysk ze zbycia inwestycji	37	39
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	45	181
V. Inne	8	-
K. Koszty finansowe	1 397	1 583
I. Odsetki w tym:	3	14
-dla jednostek powiązanych	-	-
II. Strata ze zbycia inwestycji	-	-
III. Aktualizacja wartości inwestycji	1 394	1 569
IV. Inne	-	-
V. Zysk (strata) ze sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	-	-
L. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-2 656	-3 116
M. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-
N. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-
O. Zysk (strata) brutto	-2 656	-3 116
P. Podatek dochodowy	-385	33
a) część bieżąca	-	-
b) część odroczone	-385	33
R. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-
S. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-	-
T. (Zyski) straty mniejszości	-	-
U. Zysk (strata) netto	-2 271	-3 149
Zysk (strata) netto (zanualizowany)	-2 271	-3 149
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	10 452 000	10 452 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-0,22	-0,30

Sprawozdanie z całkowitych dochodów PBS Finanse S.A.

WYSZCZEGÓLNIENIE	od 01.01.2020	od 01.01.2019
	do 30.09.2020	do 30.09.2019 przekształcone
A. Wynik netto	-2 271	-3 149
1. Wycena instrumentów finansowych	-	2 848
2. Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	-	-690
Inne całkowite dochody (straty) netto	-	2 158
B. Całkowite dochody (straty) razem, w tym:	-2 271	-991
1. Akcjonariuszom jednostki dominującej	-	-991
2. Udziałowcom mniejszościowym	-	-

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych PBS Finanse S.A.

WYSZCZEGÓLNIENIE	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019 przekształcone
I. Zysk (strata) brutto	-2 656	-3 116
II. Korekty razem	1 232	1 705
1. Amortyzacja	67	134
2. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-147	-422
4. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-19	119
5. Zmiana stanu rezerw	79	540
6. Zmiana stanu zapasów	-	-
7. Zmiana stanu należności	12	144
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-62	-118
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4	-23
10. Inne korekty	1 298	1 331
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 424	-1 411
I. Wpływy	1 913	1 856
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5	86
2. Z aktywów finansowych	1 908	1 770
II. Wydatki	-3	-113
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3	-3
2. Na aktywa finansowe	-	-110
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 910	1 743
I. Wpływy	-	-
1. Kredyty i pożyczki	-	-
2. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	-18	-78
1. Spłaty kredytów i pożyczek	-	-
2. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-16	-63
3. Odsetki	-2	-15
4. Inne wydatki finansowe	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-18	-78
Przepływy pieniężne netto, razem	468	254
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	468	254
Środki pieniężne na początek okresu	4 994	2 826
Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	5 462	3 080
-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym PBS Finanse S.A.

WYSZCZEGÓLNIENIE	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019 przekształcone	Stan na 31.12.2019 przekształcone
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	12 378	18 687	18 687
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	29 266	29 266	29 266
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	-	-	-
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	29 266	29 266	29 266

2. Kapitał zapasowy na początek okresu	1 817	1 817	1 817
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	-	-	-
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	1 817	1 817	1 817
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-780	-2 938	-2 938
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-	2 158	-2 158
a) zwiększenia (z tytułu)	-	2 158	-
-odpis aktualizacyjny aktywów trwałych	-	-	-
- wycena wg wartości godziwej	-	-	-
-wycena wart. inwest. trwałych/obligacji/do wart. godziwej	-	2 158	-2 158
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
-zbycia środków trwałych	-	-	-
- zmniejszenie aktualizacji wartości środków trwałych	-	-	-2 158
-zbycie obligacji	-	-	-
-aktualizacja wartości aktywów finansowych - obligacji	-	-	-
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-780	-780	-780
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	582	582	582
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	-	-	-
7.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	582	582	582
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-18 307	-10 040	-10 040
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-18 308	-10 040	-10 040
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-
-podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	-
- zysk z poprzedniego kwartału	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-18 308	-10 040	-10 040
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-199	-	-
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych - po korekcie	-18 507	-10 040	-10 040
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-
-przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-	-
- strata za poprzedni kwartał	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
- sprzedaż zapasów	-	-	-
-sprzedaż aktywów trwałych	-	-	-
- pokrycie straty z lat ubiegłych z zysku roku poprzedniego	-	-	-
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-18 507	-10 040	-10 040
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-18 507	-10 040	-10 040
6. Wynik netto	-2 271	-3 149	-8 467
a) zysk netto	-	-	-
b) strata netto	-2 271	-3 149	-8 467
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	10 107	17 696	12 378
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 107	17 696	12 378

6. Informacja dodatkowe do raportu śródrocznego (§ 66 ust.5 pkt.1-20 i ust.11)

6.1. 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 III kwartale 2020r. w Grupie Kapitałowej PBS Finanse S.A. należą:

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.

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.

Upadłość głównego akcjonariusza - Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku

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]:

1. 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,
2. przed ogłoszeniem upadłości Podkarpackiego Banku Spółdzielczego Zawiadamiający nie był uprawniony do akcji Spółki,
3. 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.
4. nie występują podmioty zależne od Zawiadamiającego posiadające akcje Spółki.
5. nie występują osoby, o których mowa w art. 87 ust. 1 pkt 3 lit. C ustawy o ofercie."

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

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

6.3. 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.

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

W PSB Finanse S.A. na 30.09.2020r. utworzono dalszy odpis aktualizacyjny z tytułu odsetek od pożyczek dla Duet Sp. z o.o. na kwotę 20 tys. zł oraz nastąpiło odwrócenie odpisów aktualizacyjnych z tytułu kredytu dla Duet Sp. z o.o. na kwotę 8 tys. zł.

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

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

W okresie sprawozdawczym w spółce dominującej PBS Finanse S.A.:

- rozwiązano rezerwę na urlopy w kwocie 10 tys. zł
- rozwiązano rezerwę na odprawy w kwocie 10 tys. zł
- utworzono rezerwę na kwotę 100 tys. zł na zobowiązania wobec Banku Nowego BFG S.A. z tytułu kredytu dla Duet Sp. z o.o. w związku z hipoteką na majątku PBS Finanse S.A.

W spółce zależnej Duet rozwiązano rezerwę na kwotę 191 tys. zł z tytułu ściągniętych przez Komornika zasądzonych należności.

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

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

Aktywa z tytułu podatku odroczonego -30.09.2020r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na dzień 31.12.2019	Podwyższenie wyniku w ciągu okresu	Podwyższenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 30.09.2020
Rezerwy na koszty, wynagrodzenia	-	-	-	-
Zapasy	-	-	-	-
Odprawy emerytalne	-	-	-	-
Urlopy	7	-3	-	4
Odsetki od kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Różnice kursowe	22	+100	-	122
Leasing	-	-	-	-
Pozostałe	6	-3	-	3
Razem	35	+94	-	129

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego – 30.09.2020r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na dzień 31.12.2019	Obciążenie wyniku w ciągu okresu	Obciążenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 30.09.2020
Rezerwy na koszty, wynagrodzenia	-	-	-	-
Zapasy	-	-	-	-
Odprawy emerytalne	-	-	-	-
Urlopy	-	-	-	-
Odsetki od kredytów i pożyczek	25	-13	-	12
Różnice kursowe	101	-93	-	8
Leasing	1	-1	-	0
Pozostałe	291	-6	-	285
Razem przed korektą	418	-113	-	305
Rezerwa na odszkodowanie korekta 2019r.	178	-	-178	0
Razem po korekcie	596	-113	-178	305

Aktywa z tytułu podatku odroczonego -30.09.2019r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na dzień 31.12.2018	Podwyższenie wyniku w ciągu okresu	Podwyższenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 30.09.2019
Rezerwy na koszty, wynagrodzenia	-	-	-	-
Zapasy	-	-	-	-
Odprawy emerytalne	17	-15	-	2
Urlopy	19	-	-	19
Odsetki od kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Różnice kursowe	874	-104	-690	80
Leasing	-	-	-	-
Pozostałe	185	+123	-	308
Razem	1 095	+4	- 690	409

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego – 30.09.2019r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na dzień 31.12.2018	Obciążenie wyniku w ciągu okresu	Obciążenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 30.09.2019
Rezerwy na koszty, wynagrodzenia	-	-	-	-
Zapasy	-	-	-	-
Odprawy emerytalne	-	-	-	-
Urlopy	-	-	-	-
Odsetki od kredytów i pożyczek	21	+9	-	30
Różnice kursowe	-	-	-	-
Leasing	-	-	-	-
Pozostałe	286	+28	-	314
Razem	307	+37	-	344

6.7. 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.

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

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

6.9. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych

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

6.10. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów

W Grupie Kapitałowej PBS Finanse S.A. oraz w spółce dominującej dokonano korekty błędów poprzednich okresów. Dotyczyła ona zmniejszenia sprzedaży, w wyniku wcześniejszego rozpoznania utraty przychodów i równocześnie utworzenia rezerwy na zobowiązania. Korekty dokonano w I półroczu 2020r., a skutki ujęto w wyniku z lat poprzednich. W celu zapewnienia porównywalności dokonano korekt za III kwartał 2019r., które przedstawione zostały dla Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A. w pkt 4 oraz dla PBS Finanse S.A. w pkt. 5 niniejszego sprawozdania.

6.11. 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.

6.12. 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.

Innych zdarzeń o podobnym charakterze w okresie sprawozdawczym nie stwierdzono.

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

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

W okresie sprawozdawczym wszystkie transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały zawarte na warunkach rynkowych. – proszę o potwierdzenie

6.14. 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.

6.15. 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.

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

W okresie sprawozdawczym nie miała miejsca emisja, wykup i spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

6.17. 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.

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

Wszystkie zdarzenia mogące wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe emitenta zostały opisane w niniejszym sprawozdaniu.

6.19. 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.

6.20. 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.

6.21. 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. Przyjęcie założenia, że spółka jest segmentem operacyjnym grupy jest uzasadnione. Prezentowane dane pochodzą głównie z wewnętrznych raportów wykorzystywanych przez Zarząd PBS Finanse S.A. do podejmowania decyzji o ewentualnych inwestycjach i do oceny wyników. Wszystkie spółki grupy kapitałowej PBS Finanse oraz ich podstawowy zakres działalności opisany jest w punkcie 2 Informacji dodatkowej niniejszego raportu.

Wyniki za III kwartał 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	200	128	-	-22	306
Koszty sprzedanych produktów i towarów	227	338	3	-22	546
Zysk/ Strata brutto ze sprzedaży	-27	-211	-3	-	-240
Zysk/Strata z działalności operacyjnej	-1 562	-4	-603	-600	-1 569
Zysk brutto	-2 656	-122	-627	-1 346	-2 059
Aktywa trwałe	2 939	746	-	-	3 685
Aktywa obrotowe	8 889	1 113	61	-862	9 201
Amortyzacja	67	31	-	-	98

Wyniki za III kwartał 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	580	538	-	-19	1 099
Koszty sprzedanych produktów i towarów	1 514	535	4	-19	2 034
Zysk/ Strata brutto ze sprzedaży	-937	3	-4	-	-935
Zysk/Strata z działalności operacyjnej	-2 350	31	-4	-	-2 323
Zysk brutto	-3 116	-73	-4	-1 146	-2 047
Aktywa trwałe	13 624	1 485	-	-45	15 064
Aktywa obrotowe	5 597	1 881	-	-995	6 483
Amortyzacja	134	26	-	-	160

7. Dodatkowe informacje do raportu śródrocznego (§ 66 ust.8 pkt.1-13)

7.1. Wybrane dane finansowe, także przeliczone na euro, zawierające podstawowe pozycje skróconego sprawozdania finansowego przedstawiające dane narastająco za wszystkie pełne kwartały danego i poprzedniego roku obrotowego, a w przypadku bilansu - na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego

Dane liczbowe wykazane w sprawozdaniu 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:

- 30.09.2020r.: 4,5268 zł
- 30.09.2019r.: 4,3736 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:

- 30.09.2020r.: 4,4420 zł
- 30.09.2019r.: 4,3085 zł
- 31.12.2019r.: 4,3017 zł

WYBRANE DANE FINANSOWE SKONSOLIDOWANE	w tys. zł		w tys. euro	
	Kwartały od 01.01.2020 do 30.09.2020	Kwartały od 01.01.2019 do 30.09.2019 przekształcone	Kwartały od 01.01.2020 do 30.09.2020	Kwartały od 01.01.2019 do 30.09.2019 przekształcone
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	306	1 099	69	255
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 569	-2 323	-353	-539
Zysk (strata) brutto	-2 059	-2 047	-464	-475
Zysk (strata) netto	-1 674	-2 075	-377	-482
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 361	-1 392	-306	-323
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 986	1 858	447	431
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-181	-228	-41	-53
Przepływy pieniężne netto, razem	444	238	100	55
Aktywa, razem	12 886	20 674	2 847	4 727
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 619	3 204	579	733
Zobowiązania długoterminowe	42	1 496	9	342
Zobowiązania krótkoterminowe	1 197	635	264	145
Kapitał własny jednostki dominującej	10 267	17 470	2 268	3 994
Kapitał własny udziałowców mniejszościowych	-	-	-	-
Kapitał zakładowy	29 266	29 266	6 465	6 692
Liczba akcji (w szt.)	10 452	10 452 000	10 452 000	10 452 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	-0,16	-0,20	-0,04	-0,05
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR)	0,98	1,67	0,22	0,38

WYBRANE DANE FINANSOWE SKONSOLIDOWANE	w tys. zł		w tys. euro	
	Stan na 30.09.2020	Stan na 31.12.2019 przekształcone	Stan na 30.09.2020	Stan na 31.12.2019 przekształcone
Aktywa razem	12 886	14 991	2 847	3 520
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 619	3 051	579	716
Zobowiązania długoterminowe	42	996	9	234
Zobowiązania krótkoterminowe	1 197	463	264	109

Kapitał własny jednostki dominującej	10 267	11 940	2 268	2 804
Kapitał własny przypadający na udziałowców mniejszościowych	-	-	-	-
Kapitał zakładowy	29 266	29 266	6 465	6 872
Liczba akcji w szt.	10 452	10 452 000	10 452 000	10 452 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (zł/EUR)	-0,16	-0,73	-0,04	-0,17
Wartość księgowa na jedną akcję (zł/EUR)	0,98	1,14	0,22	0,27

WYBRANE DANE FINANSOWE JEDNOSTKOWE	w tys. zł		w tys. euro	
	Kwartały od 01.01.2020 do 30.09.2020	Kwartały od 01.01.2019 do 30.09.2019 przekształcone	Kwartały od 01.01.2020 do 30.09.2020	Kwartały od 01.01.2019 do 30.09.2019 przekształcone
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	200	580	45	135
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 562	-2 350	-352	-545
Zysk (strata) brutto	-2 656	-3 116	-598	-723
Zysk (strata) netto	-2 271	-3 149	-511	-731
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 424	-1 411	-321	-327
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 910	1 743	430	404
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-18	-78	-4	-18
Przepływy pieniężne netto, razem	468	254	105	59
Aktywa, razem	11 828	19 221	2 613	4 395
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 721	1 525	380	349
Zobowiązania długoterminowe	43	43	9	10
Zobowiązania krótkoterminowe	298	409	66	93
Kapitał własny	10 107	17 696	2 233	4 046
Kapitał zakładowy	29 266	29 266	6 465	6 692
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)	-0,22	-0,30	-0,05	-0,07
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR)	0,97	1,69	0,21	0,39

WYBRANE DANE FINANSOWE JEDNOSTKOWE	w tys. zł		w tys. euro	
	Stan na 30.09.2020	Stan na 31.12.2019 przekształcone	Stan na 30.09.2020	Stan na 31.12.2019 przekształcone
Aktywa razem	11 828	14 388	2 613	3 379
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 721	2 010	380	472
Zobowiązania długoterminowe	43	52	9	12
Zobowiązania krótkoterminowe	298	366	66	86
Kapitał własny	10 107	12 378	2 233	2 906
Kapitał zakładowy	29 266	29 266	6 465	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	-0,05	-0,19
Wartość księgowa na jedną akcję (zł/EUR)	0,97	1,20	0,21	0,28

7.2. Związły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A. w III kwartale 2020 roku wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących

- brak realizacji porozumienia przez następcę prawnego PBS Banku tj. Bank Nowy BFG SA od stycznia 2020r.;
- przymusowa restrukturyzacja PBS Banku w Sanoku i związana z tym decyzja Banku Nowego BFG S.A. o unieważnieniu porozumienia z 12 czerwca 2019r. i obciążeniu Spółki dominującej notą na kwotę 945 tys. zł.;

- zaprzestanie działalności przez spółkę Duet Sp. z o.o., utrata przychodów z podstawowej działalności;
- wygaszenie działalności podstawowej Spółki PBS Finanse S.A. i związana z tym likwidacja oddziałów (do 19 lutego 2020r.);
- aktualizacja wartości inwestycji.

W III kwartale 2020r., w porównaniu do roku ubiegłego, Grupa osiągnęła ujemne wyniki finansowe na wszystkich poziomach działalności gospodarczej, pomimo znacznego ograniczenia kosztów działalności. Prezentowane wyniki finansowe są pochodną procesu reorganizacji i wygaszania podstawowej działalności PBS Finanse S.A., jej struktury zatrudnienia i sprzedaży.

7.2.1. Porozumienie rozwiązujące z dn. 29.11.2019r. – likwidacja oddziałów bankowych

Zarząd PBS Finanse S.A., w nawiązaniu do raportu bieżącego 19/2018 z dnia 10.08.2018r, 27/2018 z dnia 15.11.2018 oraz 29/2018 z 13.11.2018, 4/2019 z 24.05.2019r, 5/2019 z 12.06.2019r. oraz 1/2019 z 31.07.2019 dotyczącego rozpoczęcia rozmów z inicjatywy Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku („Bank”) odnośnie rozwiązania umowy agencyjnej oraz określenia nowych zasad wynagrodzenia Agenta wynikającej z tej umowy, przekazał do publicznej wiadomości, iż w dniu 29 listopada 2019 roku Emitent i Bank wobec niedojścia do porozumienia we wskazanym zakresie postanowiły zgodnie rozwiązać umowę z dniem 29.02.2020r.

Z uwagi, iż porozumienie to nie było kontynuowane przez następcę prawnego PBS Banku tj. Bank Nowy BFG S.A. , Zarząd PBS Finanse S.A. w Sanoku, w dniu 22 czerwca 2020r złożył do Bank Nowy BFG S.A. w Warszawie oświadczenie o uchyleniu się od skutków prawnych oświadczenia woli wraz z potrąceniem oraz wezwał 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 i braku realizacji wezwania do zapłaty przez Bank Nowy BFG S.A., spółka złożyła pozew do sądu w zakresie roszczenia jak wyżej, o którym poinformowała w komunikacie nr 25/2020/06 z dnia 26.06.2020r.

Jednostka dominująca w ramach umowy agencyjnej zawartej w dniu 24.01.2011r. prowadziła działalność w zakresie pośrednictwa kredytowego.

Zgodnie z informacją zawartą w raporcie nr 13/2019, dzień 19 lutego 2020r. został uznany za ostatni dzień pracy operacyjnej Agencji Banku prowadzonych przez Agenta.

W związku z Porozumieniem rozwiązującym z dn. 29.11.2019r. PBS Finanse S.A. w okresie od 01.01.2020 do 30.09.2020r. nie wygenerowała żadnych przychodów z tytułu pośrednictwa w usługach finansowych realizowanych przez placówki agencyjne.

7.2.2. Pozostała działalność

Przychody z tytułu prowadzonej pozostałej działalności usługowej (przychody z wynajmu trzech nieruchomości stanowiących majątek spółki) na dzień 30.09.2020r. stanowią 100% przychodów ze sprzedaży ogółem.

7.2.3. Duet Sp. z o.o. – wniosek o ogłoszenie upadłości

Nakłady na rozwój obsługi projektu „Szybka Pożyczka” realizowanego w ramach Spółki zależnej Duet Sp. z o.o. zostały wstrzymane, a dotychczasowy portfel kredytowy oraz procedury obowiązujące w

spółce zostały poddane analizie i wycenie. Na mocy podpisanej w dniu 08.06.2020r. umowy, windykację należności od kontrahentów przekazano do firmy zewnętrznej. 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.

7.2.4. Newco Sp. z o.o.

Przedmiotem działalności Spółki miało być prowadzenie portalu internetowego obsługującego pożyczki typu Social Lending. Newco Sp. z o.o., projekt ten zamknęło.

W dniu 25 września 2020 roku powołany został nowy zarząd Spółki. Obecnie analizowana jest sytuacja finansowa spółki oraz ewentualne możliwości wykorzystania Spółki.

7.2.5. Akcje

Akcje w pozostałych jednostkach - notowanych na giełdzie - wycenianych według cen rynkowych i rozliczanych przez wynik finansowy na 30.09.2020r. wynoszą 1 417 tys. zł.

Zestawienie posiadanych akcji wraz z ich wyceną na 30.09.2020r. oraz 31.12.2019r. i 30.09.2019r. przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Ilość udziałów			Wartość w tys. zł		
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019
P.A. Nova S.A.	116 773	116 773	116 773	1 273	1 869	1 401
INDYKPOL	-	-	15	-	-	1
Z.M. Myśław S.A.	66 985	66 985	66 985	-	-	-
PZU S.A.	400	400	400	10	16	15
Razem	184 158	184 158	184 173	1 283	1 885	1 417

7.2.6. Obligacje

Zgodnie z przyjętą przez Spółkę wyceną aktywów finansowych, wartość ich na 30.09.2020r. wynosi 1 972 tys. zł. Zestawienie posiadanych obligacji oraz ich wycenę przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł	Wartość w tys. zł	Wartość w tys. zł
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019
Getin Noble Bank	831	2 244	5 142
PBS Bank	-	-	4 835
PCC Rokita	17	17	17
Echo Investment S.A.	28	28	28
Krakowski Bank Spółdzielczy SBK	380	375	380
mBank S.A.	599	595	600
Kruk S.A.	117	127	127
Ghelamco Invest Sp. z o.o.	-	1	10
IT Centrum Technologii Płatniczych S.A.	-	300	-
Razem	1 972	3 687	11 139

Skutki wyceny za III kwartał 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.

7.2.7. Wpływ podatku odroczonego

Wynik finansowy netto w kwocie – 2 271 tys. zł wykazany przez Spółkę dominującą obejmuje stratę brutto w kwocie – 2 656 tys. zł, która pomniejszona została o odroczonego podatek dochodowy w kwocie 385 tys. zł.

7.3. Wskazanie czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe

Główne czynniki mające wpływ na osiągnięty w III kwartale 2020r. wynik finansowy:

- brak przychodów z podstawowej działalności operacyjnej;
- podatek odroczonego zwiększający wynik brutto (zmniejszenie straty);
- 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; w dniu 26 czerwca 2020 r. został złożony pozew dotyczący powyższego roszczenia. Spółka dominująca rozpoznała aktywo warunkowe w pełnej wysokości.
- aktualizacja wartości inwestycji
- zmniejszenie przychodów z tytułu odsetek w związku z umorzeniem obligacji PBS Banku.

7.4. Opis zmian organizacji grupy kapitałowej emitenta, w tym w wyniku połączenia jednostek, uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi oraz inwestycjami długoterminowymi, a także podziału, restrukturyzacji lub zaniechania działalności oraz wskazanie jednostek podlegających konsolidacji, a w przypadku emitenta będącego jednostką dominującą, który na podstawie obowiązujących go przepisów nie ma obowiązku lub może nie sporządzić skonsolidowanych sprawozdań finansowych – dodatkowo wskazanie przyczyny i podstawy prawnej braku konsolidacji;

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.

7.5. Stanowisko zarządu odnośnie do możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych;

Spółka nie publikowała wcześniej prognoz wyników na rok bieżący.

7.6. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta na dzień przekazania raportu półrocznego wraz ze wskazaniem liczby akcji posiadanych przez te podmioty, procentowego udziału tych akcji w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających oraz procentowego udziału tych akcji w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu, a także wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji emitenta w okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego;

Na dzień 30.09.2020 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 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

Zarząd nie posiada informacji o transakcjach w wyniku, których nastąpiły zmiany w proporcjach posiadanych akcji.

Na dzień publikacji raportu (27.11.2020r.) lista akcjonariuszy posiadających minimum 5% w ogólnej liczbie głosów na WZA przedstawia 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.

7.7. Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta na dzień przekazania raportu półrocznego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego, odrębnie dla każdej z tych osób;

Na dzień publikacji raportu stan posiadania akcji Emitenta przez osoby zarządzające i nadzorujące przedstawia się następująco:

Imię i nazwisko osoby zarządzającej lub nadzorującej Emitenta	Firma Spółki	Stanowisko w Spółkach Grupy	Liczba akcji/ udziałów	Procentowy udział w kapitale Spółki	Zmiany w stosunku do stanu na 30.10.2020r.
Rafał Witasik	PBS Finanse S.A.	Prezes Zarządu PBS Finanse S.A.	-	-	-
Anna Potera-Skuza	PBS Finanse S.A.	Główny Księgowy Finanse S.A.	3 903	0,04%	bez zmian
Bartosz Klepacz	PBS Finanse S.A.	Przewodniczący Rady Nadzorczej	-	-	-

Błażej Tobór	PBS Finanse S.A.	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	-	-	-
Aleksander Podgórski	PBS Finanse S.A.	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	-	-	-
Małgorzata Margańska	PBS Finanse S.A.	Sekretarz Rady Nadzorczej	-	-	-
Grzegorz Mazur	PBS Finanse S.A.	Członek Rady Nadzorczej	-	-	-

Pan Bartosz Klepacz z tytułu pełnienia funkcji Syndyka PBS Banku w Sanoku w upadłości posiada 6 840 865 sztuk akcji PBS Finanse S.A. tj. 65,45% udziału w kapitale zakładowym Emitenta.

7.8. Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, dotyczących zobowiązań oraz wierzytelności emitenta lub jego jednostki zależnej, ze wskazaniem przedmiotu postępowania, wartości przedmiotu sporu, daty wszczęcia postępowania, stron wszczętego postępowania oraz stanowiska emitenta;

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.

7.9. Informacje o zawarciu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązаныmi, jeżeli zostały zawarte na warunkach innych niż rynkowe, wraz ze wskazaniem ich wartości, przy czym informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji 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 warunków charakterystycznych dla tej umowy, w szczególności odbiegających od warunków powszechnie stosowanych dla danego rodzaju umów,
- e) innych informacji dotyczących tych transakcji, jeżeli są niezbędne do zrozumienia sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego emitenta,
- f) wszelkich zmian transakcji z podmiotami powiązanymi, opisanych w ostatnim sprawozdaniu rocznym, które mogły mieć istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy emitenta przy czym, jeżeli odpowiednie informacje zostały przedstawione w kwartalnym skróconym sprawozdaniu finansowym, wskazuje się wyłącznie miejsca zamieszczenia tych informacji;

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.

7.10. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji jest znacząca, z określeniem:

- a) nazwy (firmy) podmiotu, któremu zostały udzielone poręczenia lub gwarancje,
- b) łącznej kwoty kredytów lub pożyczek, która w całości lub w określonej części została odpowiednio poręczona lub gwarantowana,
- c) okresu, na jaki zostały udzielone poręczenia lub gwarancje,
- d) warunków finansowych, na jakich zostały udzielone poręczenia lub gwarancje, ze wskazaniem wynagrodzenia emitenta lub jednostki od niego zależnej za udzielenie poręczeń lub gwarancji,
- e) charakteru powiązań istniejących pomiędzy emitentem a podmiotem, który zaciągnął kredyty lub pożyczki;

PBS Finanse S.A. oraz jednostki od niej zależne nie udzieliły żadnych poręczeń kredytu lub pożyczki oraz gwarancji, których łączna wartość stanowi równowartość 10% kapitałów własnych PBS Finanse S.A.

7.11. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta;

W III kwartale 2020 roku nie wystąpiły inne czynniki niż wymienione wyżej i Zarządowi PBS Finanse S.A. nie są znane żadne inne informacje, które byłyby istotne dla oceny sytuacji kadrowej, finansowej, majątkowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez PBS Finanse S.A.

7.12. Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału;

Głównym czynnikiem w ocenie Emitenta mającym wpływ na osiągnięte wyniki będzie ukonstytuowanie się nowego Zarządu i opracowanie przez niego koncepcji przyszłych działań naprawczych oraz akceptacja ich przez nowo wybraną Radę Nadzorczą. 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.

7.13. W przypadku emitenta będącego alternatywną spółką inwestycyjną – także zestawienie lokat oraz zestawienie informacji dodatkowych o alternatywnej spółce inwestycyjnej, w zakresie

odpowiadającym wymogom określonym w rozporządzeniu w sprawie zakresu informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym alternatywnych spółek inwestycyjnych, jeżeli nie zostały zamieszczone w kwartalnym skróconym sprawozdaniu finansowym.

PBS Finanse S.A. nie spełniają kryteriów alternatywnej spółki inwestycyjnej.

8. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Grupa Kapitałowa i spółka dominująca z uwagi na posiadane instrumenty finansowe narażona jest na ryzyko kredytowe, ryzyko płynności 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.

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.

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.

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	
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019
Kurs rzeczywisty	10,90	16,00	116 773	116 773	1 273	1 869
Wzrost wartości kursu o 20%	13,08	19,20	116 773	116 773	1 527	2 242
Spadek wartości kursu o 10%	9,81	14,40	116 773	116 773	1 146	1 681

Możliwe zmiany wartości posiadanych akcji, według przyjętych założeń na 30.09.2020r., mogą wynosić odpowiednio:

- w przypadku wzrostu wartości kursu akcji o 20% wartość posiadanych akcji wzrosłaby o 254 tys. zł, co zostałoby ujęte jako zwiększenie kapitału własnego;
- w przypadku spadku wartości kursu o 10% wartość posiadanych akcji zmniejszyłaby się o 127 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.

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, 27.11.2020r.

Prezes Zarządu – Rafał Witasik

Główny Księgowy – Anna Potera-Skuza