



PBS Finanse

SPÓŁKA AKCYJNA

***Raport kwartalny wraz z informacją dodatkową oraz pozostałe
informacje do skróconego skonsolidowanego sprawozdania
finansowego
Grupy Kapitałowej PBS Finanse S.A.
oraz
jednostkowego sprawozdania finansowego
Emitenta - PBS Finanse S.A.
za I kwartał 2020 roku według MSR/MSSF***

Spis treści

1. INFORMACJE OGÓLNE	3
2. SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ	4
3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI PRZYJĘTE W SPORZĄDZANIU RAPORTU	7
4. DODATKOWE INFORMACJE DO RAPORTU KWARTALNEGO (§ 66 UST.5 PKT.1-20; § 66 UST.10)	15
5. DODATKOWE DANE DO RAPORTU ZGODNIE Z § 66 UST.8 PKT 1-13,UST.11.....	20
6. OPIS CZYNNIKÓW RYZYKA I ZAGROŻEŃ Z OKREŚLENIEM STOPNIA NARAŻENIA	31

INFORMACJA DODATKOWA DO RAPORTU KWARTALNEGO ZA

I KWARTAŁ 2020 ROKU

Zgodnie z § 66 ust. 5 i 10 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 kwietnia 2018r (Dz. U. z 2018r. poz. 757 kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe, będące składnikiem raportu kwartalnego zawiera informację dodatkową, zawierającą informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości, oraz informacje o istotnych zmianach wielkości szacunkowych.

1. Informacje ogólne

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

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

- 21.07.2005 roku nastąpiła rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału celowego w kwocie 3 570 tys. zł zgodnie z uchwałą nr 5 WZA z dnia 17 czerwca 2005 roku.
- 25.10.2006 roku nastąpiła rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego w związku z objęciem przez akcjonariuszy serii E i F.
- 15.03.2011 roku nastąpiła rejestracja obniżenia kapitału zakładowego o kwotę 37 627 200 zł, zgodnie z uchwałą nr 4 WZA z dnia 04.11.2010r., z kwoty 52 260 000 zł do kwoty 14 632 800 zł poprzez obniżenie wartości nominalnej akcji z kwoty 1,00 zł do kwoty 0,28 zł. Kapitał zakładowy Spółki wynosił 14 632 800,00 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 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 Finance 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.

Ogólna charakterystyka Spółki

Nazwa:	PBS Finanse S.A.
Adres siedziby:	38-500 Sanok, ul. Mickiewicza 29
NIP:	6870005496 nadany przez Urząd Skarbowy w Sanoku
Regon:	370014314 nadany przez Urząd Statystyczny w Krośnie
Organ Rejestrowy:	Sąd Rejonowy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Rzeszowie
Data wpisu do rejestru:	06.12.2001r.
Numer w rejestrze:	0000069391
Kapitał zakładowy:	29 265 600,00 złotych i dzieli się na 10 452 000 sztuk akcji o wartości nominalnej 2,80 złotych każda
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Akt notarialny:	Spółka została utworzona aktem notarialnym z dnia 11.12.1991 roku – Repertorium A nr 1098/91.
Czas trwania:	nieoznaczony
Przedmiot działalności wg PKD:	6419 Z

Przedmiotem działalności Spółki dominującej jest pozostałe pośrednictwo pieniężne – pośrednictwo finansowe w zakresie udzielania pożyczek, kredytów oraz leasingu.

Zatrudnienie w Spółce dominującej na 31.03.2020 roku wyniosło 9 osoby, natomiast zatrudnienie Grupy Kapitałowej na 31.03.2020 roku wynosiło 13 osób.

2. Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Kapitałowej na dzień 31 marca 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 99,9% kapitału zakładowego tej spółki.

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

Regon 180032871

NIP 6871817776

KRS 0000232581

Duet Sp. z o.o. założona w dniu 04.04.2005 r. w Sanoku (Akt notarialny z dnia 04.04.2005r., 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.

Nakłady na rozwój obsługi projektu „Szybka Pożyczka” realizowanego jest w ramach Spółki zależnej Duet Sp. z o.o. zostały wstrzymane, a dotychczasowy portfel kredytowy oraz procedury funkcjonujące w spółce zostały poddane analizie. W związku z wnioskami płynącymi z raportów i wycen, PBS Finanse S.A. jako wierzyciel spółki DUET Sp. z o.o. złożył po okresie sprawozdawczym wniosek do sądu o przygotowaną likwidację (pre-pack).

Udziałowcami aktualnymi spółki są:

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

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

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

REGON 180608532

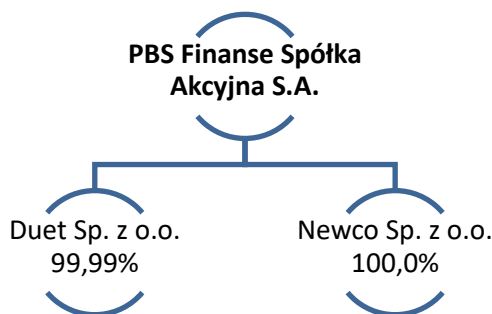
NIP 6871940821

KRS 0000364383

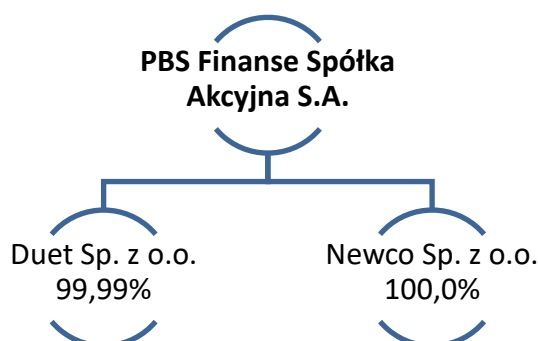
Newco Sp. z o.o. założona została w dniu 24.08.2010 r. w Sanoku (Akt notarialny z dnia 24.08.2010 r., Repertorium A nr 6377/2010). Kapitał zakładowy wynosi 213 000,00 (dwieście trzynaście tysięcy) zł i jest podzielony na 213 (dwieście trzynaście) udziałów o równej wartości 1 000 (jeden tysiąc) zł każdy.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

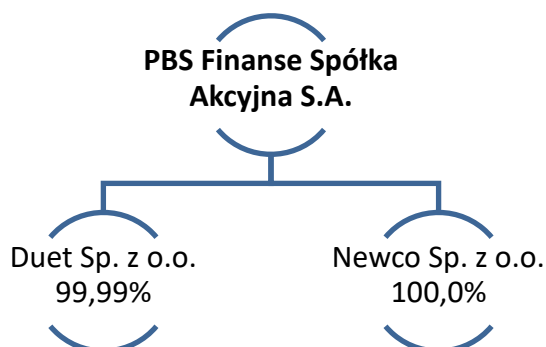
Przedmiotem działalności Spółki miało być prowadzenie portalu internetowego obsługującego pożyczki typu Social Lending. Newco Sp. z o.o., zamknęło ten projekt. Zarząd spółki planuje rozszerzenie zakresu działalności o pożyczki dla osób fizycznych i ewentualne branże o niskim ryzyku i wysokiej stopie zwrotu przy uwzględnieniu aktualnej sytuacji związanej z sytuacją epidemiczną kraju.

Schemat Grupy Kapitałowej (podmioty podlegające konsolidacji - stan na 31.03.2019r.)



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



Schemat Grupy Kapitałowej (podmioty podlegające konsolidacji - stan na 31.03.2020r.)

Na dzień 31 marca 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 (rocznego na dzień 30.04.2020r.) do dnia sporządzenia niniejszego raportu skład Grupy Kapitałowej nie uległ zmianie.

Władze Spółki dominującej**Zarząd**

W okresie sprawozdawczym nie było zmian w składzie Zarządu.
Zarząd Spółki dominującej PBS Finanse S.A. – stan na 31.03.2020r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Dariusz Blicharz	Prezes Zarządu

Anna Potera-Skuza – Główny Księgowy

W dniu 24 czerwca 2020r. wpłynęło oświadczenie Prezesa Zarządu o rezygnacji z dniem 03 lipca 2020r. z pełnionej funkcji, o czym Spółka informowała w raporcie nr 22/2020/06.

Rada Nadzorcza

W okresie sprawozdawczym nie było zmian w składzie Rady Nadzorczej.
Skład Rady Nadzorczej – stan na 31.03.2020r.

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

Skład Rady Nadzorczej – stan na dzień publikacji raportu -29.06.2020r.

Po 31.03.2020r. miały miejsce zmiany w składzie Rady Nadzorczej, o których Spółka informowała w raportach bieżących nr 11/2020,12/2020,15/2020,16/2020,17/2020.

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

Komitet Audytu

W okresie sprawozdawczym nie było zmian w składzie Komitetu Audytu.

Skład Komitetu Audytu – stan na 31.03.2020r.

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

Skład Komitetu Audytu – stan na dzień publikacji raportu - 29.06.2020r.

Po 31.03.2020r. miały miejsce zmiany w składzie Komitetu Audytu, o których Spółka informowała w raportach bieżących nr 15/2020,19/2020.

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

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

3. Zasady rachunkowości przyjęte w sporządzaniu raportu

Podstawa sporządzania sprawozdania finansowego. Oświadczenie o zgodności

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 31 marca 2020r. Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2019r. i 31 marca 2019r. dla sprawozdania z sytuacji finansowej i dla sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz za okres od 1 stycznia 2019r. do 31 marca 2019r. dla rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych.

Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności i braku przesłanek wskazujących na takie zagrożenie. Zarząd Spółki Dominującej nie stwierdza, na dzień podpisania sprawozdania, istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuowania działalności w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania. Pomimo istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności operacyjnej związanej z rozwiązaniem umowy agencyjnej z PBS Bankiem, spółka dominująca posiada zasoby gotówkowe w zakresie realizacji przyszłych projektów mogących generować alternatywne przychody. Powyższe jest uzależnione od podjęcia pozytywnej decyzji przez WZA w dniu 30 czerwca 2020r. w zakresie kontynuacji działalności.

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

Szacunki

Sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF/MSR wymaga dokonania szacunków i założeń, które wpływają na wielkości wykazane w sprawozdaniu finansowym, w tym w dodatkowych informacjach i objaśnieniach. Mimo, że przyjęte założenia i szacunki opierają się na najlepszej wiedzy Zarządów Spółek Grupy na temat bieżących działań i zdarzeń, rzeczywiste wyniki mogą się różnić od przewidywanych.

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.

Zarząd Spółki podjął decyzję o zmianie zasad wyceny obligacji korporacyjnych stanowiących składnik aktywów finansowych Spółki i zgodnie z MSSF 9 wycena przedmiotowego aktywa, począwszy od I kw. 2019 roku odbywa się metodą zamortyzowanego kosztu.

Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się od środków trwałych o wartości początkowej wyższej niż 1 000,00 zł. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się od wartości początkowej środków trwałych od pierwszego miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek trwały został wprowadzony do ewidencji. Odpisów amortyzacyjnych dla celów podatkowych dokonuje się przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych określonych w wykazie stawek i zasad amortyzacyjnych, o których mowa w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych. Dla celów MSR Spółka stosuje indywidualne stawki amortyzacyjne. 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%

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.

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.

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.

Aktywa finansowe

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

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

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

Od 01 stycznia 2019r aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

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

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

Wszystkie inne klasyfikowane są do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej.

Są to instrumenty finansowe nabyte w celu generowania zysku dzięki krótkoterminowym wahaniom ceny i są klasyfikowane jako instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy uwzględniając ich wartość rynkową na dzień bilansowy. Zmiany tych instrumentów finansowych uwzględniane są w przychodach lub kosztach finansowych.

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

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

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

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

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

Zapasy

Zapasy są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia (kosztu wytworzenia) i możliwej do uzyskania ceny sprzedaży netto.

Koszty poniesione na doprowadzenie każdego składnika zapasów do jego aktualnego miejsca i stanu - zarówno w odniesieniu do bieżącego, jak i poprzedniego roku - są ujmowane w następujący sposób:

- materiały - w cenie nabycia ustalonej metodą „pierwsze przyszło - pierwsze wyszło”,

- produkty gotowe - koszt bezpośrednich materiałów i robocizny oraz odpowiedni narzut pośrednich kosztów produkcji ustalony przy założeniu normalnego wykorzystania mocy produkcyjnych, z wyłączeniem kosztów finansowania zewnętrznego,
- towary - w cenie nabycia ustalonej metodą „pierwsze weszło - pierwsze wyszło”.
Ceną sprzedaży netto możliwą do uzyskania jest szacowana cena sprzedaży dokonywana w toku zwykłej działalności gospodarczej, pomniejszona o szacowane koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku.

Na dzień nabycia zapasy (materiały, towary i wyroby) Spółka wycenia w cenach nabycia. Materiały niepodlegające w Spółce dalszemu przetworzeniu odpisuje się w koszty w dniu zakupu. Na dzień bilansowy dokonuje się inwentaryzacji zapasów. Wartość stanu końcowego zapasów ustala się przyjmując, że rozchód wycenia się kolejno po cenach (kosztach) tych zapasów, które jednostka najwcześniej nabyła (wytworzyła); pierwsze przyszło - pierwsze wyszło (FIFO).

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług, których termin zapadalności w przypadku należności znaczących wynosi zazwyczaj od 14 (należności krajowe) do 30 (należności zagraniczne) dni są ujmowane i wykazywane według kwot pierwotnie zafakturowanych, z uwzględnieniem 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.

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.

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

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

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

Kapitały

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

Płatności w formie akcji własnych

Nie występują.

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. Jeżeli Grupa spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazane w rachunku zysków i strat po pomniejszeniu o wszelkie zwroty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowania zewnętrznego.

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 uznano, że dyskontowanie nie przekracza progu istotności).

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.

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.

Przychody

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Grupa uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób. Przychody są rozpoznawane po pomniejszeniu o podatek od towarów i usług oraz rabaty.

Sprzedaż towarów i produktów

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

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.

Dywidendy

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

Podatek dochodowy

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

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty. Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

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

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

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.

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.

Wartość firmy

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

Połączenia jednostek

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

Zmiany standardów lub ich interpretacji

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym przestrzegano tych samych zasad (polityki) rachunkowości i metod obliczeniowych co w ostatnim rocznym sprawozdaniu, które dostępne jest pod adresem www.pbs-finanse.pl, z uwzględnieniem standardów, które weszły w życie w 2020 roku. Wspomniane nowe standardy nie miały istotnego wpływu na niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Następujące nowe standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania

w UE weszły w życie po raz pierwszy w roku 2020:

- Zmiany w zakresie referencji do Założeń koncepcyjnych zawartych w MSSF obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później Standardy oraz zmiany do standardów przyjęte przez RMSR, ale jeszcze nie zatwierdzone przez UE:
- Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć” - definicja przedsięwzięcia obowiązujące w odniesieniu do połączeń, w przypadku których data przejęcia przypada na początek pierwszego okresu rocznego rozpoczynającego się 1 stycznia 2020 r. lub później oraz w odniesieniu do nabycia aktywów, które nastąpiło w dniu rozpoczęcia w/w okresu rocznego lub później
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” – definicja terminu „istotny” obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później
- Zmiany do MSSF 9, MSR 39 oraz MSSF 7 – reforma wskaźników referencyjnych stop procentowych IBOR obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później
- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.

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

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

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

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

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

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

4. Dodatkowe informacje do raportu kwartalnego (§ 66 ust.5 pkt.1-20; § 66 ust.10)

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

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

4.2. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności emitenta w prezentowanym okresie.

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

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

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

4.4. 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. utworzono odpis aktualizacyjny z tytułu odsetek od pożyczek dla spółki Duet Sp. z o.o. na kwotę 17 tys. zł oraz nastąpiło odwrócenie odpisów aktualizacyjnych rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 11 tys. zł.

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

W okresie sprawozdawczym nie tworzono nowych rezerw i nie zwiększono utworzonych wcześniej.

Nastąpiło natomiast rozwiązanie rezerwy w spółce zależnej Duet na kwotę 2 tys. zł z tytułu ściągniętych przez komornika zasądzonych należności, a w spółce dominującej PBS Finanse S.A. wykorzystano rezerwy na urlopy w kwocie 2 tys. zł.

4.6. 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 -31.03.2020r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na dzień 31.12.2019	Podwyższenie wyniku w ciągu okresu	Podwyższenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 31.03.2020
Rezerwy na koszty, wynagrodzenia	-	-	-	-
Zapasy	-	-	-	-
Odprawy emerytalne	0	-	-	-
Urlopy	7	-	-	7
Odsetki od kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Ujemna wycena bilansowa instrumentów finansowych	22	+114	-	136
Leasing	-	-	-	-
Pozostałe	6	-2	-	4
Razem	35	112	-	147

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego – 31.03.2020r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na dzień 31.12.2019	Obciążenie wyniku w ciągu okresu	Obciążenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 31.03.2020
Rezerwy na koszty, wynagrodzenia	-	-	-	-
Zapasy	-	-	-	-
Odprawy emerytalne	-	-	-	-
Urlopy	-	-	-	-
Odsetki od kredytów i pożyczek	25	-20	-	5
Dodatnia wycena bilansowa instrumentów finansowych	101	-97	-	4
Leasing	1	-1	-	0
Pozostałe	291	-4	-	287
Razem	418	-122	-	296

Aktywa z tytułu podatku odroczonego -31.03.2019r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na dzień 31.12.2018	Podwyższenie wyniku w ciągu okresu	Podwyższenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 31.03.2019
Rezerwy na koszty, wynagrodzenia	-	-	-	-
Zapasy	-	-	-	-
Odprawy emerytalne	17	-3	-	14
Urlopy	19	-	-	19
Odsetki od kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Ujemna wycena bilansowa instrumentów finansowych	874	-	-716	158
Leasing	-	-	-	-
Pozostałe	185	122	-	307
Razem	1 095	-371	-689	498

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego – 31.03.2019r.

WYSZCZEGÓLNIENIE w tys. zł	Stan na dzień 31.12.2018	Obciążenie wyniku w ciągu okresu	Obciążenie kapitału w ciągu okresu	Stan na 31.03.2019
Rezerwy na koszty, wynagrodzenia	-	-	-	-
Zapasy	-	-	-	-
Odprawy emerytalne	-	-	-	-
Urlopy	-	-	-	-
Odsetki od kredytów i pożyczek	21	2	-	23
Dodatnia wycena bilansowa instrumentów finansowych	-	-	-	-
Leasing	-	-	-	-
Pozostałe	286	-	-2	284
Razem	307	2	-2	307

4.7. 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.

4.8. 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.

4.9. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych.

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

4.10. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.

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

4.11. 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.

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiła konieczność podejmowania żadnych działań naprawczych w stosunku do niespłaconych kredytów i pożyczek, gdyż nie wystąpiło naruszenie istotnych postanowień umowy kredytu i pożyczki.

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

- a) informację o podmiocie, z którym została zawarta transakcja,
- b) informację o powiązaniach emitenta lub jednostki od niego zależnej z podmiotem będącym stroną transakcji,
- c) informację o przedmiocie transakcji,
- d) istotne warunki transakcji, z uwzględnieniem warunków finansowych oraz wskazaniem określonych przez strony specyficznych warunków, charakterystycznych dla tej umowy, w szczególności odbiegających od warunków powszechnie stosowanych dla danego rodzaju umów,
- e) inne informacje o tych transakcjach, jeżeli są niezbędne do zrozumienia sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego emitenta,

f) wszelkie zmiany transakcji z podmiotami powiązаныmi, opisane w ostatnim sprawozdaniu rocznym, które mogły mieć istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy emitenta;

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

4.14. 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 – I kwartale 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.

4.15. 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.

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

W I kwartale 2020r. nie miała miejsca emisja, wykup i spłata nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

4.17. 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.

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

Zgłoszenie roszczenia z umowy agencyjnej

Zarząd PBS Finanse SA w Sanoku podał do publicznej wiadomości (Raport bieżący 21/2020), że w dniu 22 czerwca 2020 r. 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 2017r. 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 2017r. zawartego do Umowy z dnia 22 sierpnia 2013 r. w sprawie ustalenia zasad obliczania wynagrodzenia za czynności agencyjne. Umowa agencyjna jako umowa nazwana jest umową odpłatną co oznacza, że w żadnym wypadku agent nie może świadczyć usług agencyjnych bezpłatnie, bądź też w sposób

mniej korzystny aniżeli wynika to z Kodeksu cywilnego. Przeniesienie ryzyka biznesowego na agenta jak również przeniesienie kosztów związanych z przyrostem rezerw utworzonych przez Bank na podstawie ww. Aneksu pozbawia niejako Umowę agencyjną przymiotu odpłatności i tym samym zapisy te są sprzeczne z ustawą jak również zasadami współżycia społecznego. W dniu 26 czerwca 2020r 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 21/2020/06 z dnia 22.06.2020, został złożony pozew dotyczący wyszczególnionego tam roszczenia.

Zgłoszenie wniosku do sądu o przygotowaną likwidację – dotyczy Duet Sp. z o.o.

W dniu 29 czerwca 2020r. PBS Finance jako wierzyciel spółki DUET Sp. z o.o. złożył wniosek do Sądu o przygotowaną upadłość (pre-pack).

Po dniu, na który sporządzono niniejszy raport nie wystąpiły inne znaczące zdarzenia mogące wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe emitenta.

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

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

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

W I kwartale 2020r. nie wystąpiły inne czynniki niż wyżej wymienione i Zarządowi PBS Finance 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 Finance S.A.

5. Dodatkowe dane do raportu zgodnie z § 66 ust.8 pkt 1-13,ust.11

Raport kwartalny zawiera dodatkowo:

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

- dla pozycji bilansowych średni kurs NBP obowiązujący:

na 31.03.2020r.: **4,5523 zł**

na 31.03.2019r.: **4,3013 zł**

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

za I kwartał 2020r.: **4,3963 zł**

za I kwartał 2019r.: **4,2978 zł**

WYBRANE DANE FINANSOWE SKONSOLIDOWANE	w tys. zł		w tys. euro	
	Kwartały od 01.01.2020 do 31.03.2020	Kwartały od 01.01.2019 do 31.03.2019	Kwartały od 01.01.2020 do 31.03.2020	Kwartały od 01.01.2019 do 31.03.2019
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	128	761	29	177
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-251	-469	-57	-109
Zysk (strata) brutto	-887	-348	-201	-81
Zysk (strata) netto	-650	-401	-148	-93
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-449	-353	-102	-82
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	512	187	116	43
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-37	-92	-8	-21
Przepływy pieniężne netto, razem	26	-258	6	-60
Aktywa, razem	14 102	22 983	3 097	5 343
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 616	3 676	575	855
Zobowiązania długoterminowe	962	1 543	211	359
Zobowiązania krótkoterminowe	453	778	99	181
Kapitał własny jednostki dominującej	11 486	19 307	2 523	4 489
Kapitał własny udziałowców mniejszościowych	-	-	-	-
Kapitał zakładowy	29 266	29 266	6 429	6 804
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)	-0,06	-0,04	-0,014	-0,009
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR)	1,10	1,85	0,24	0,43

WYBRANE DANE FINANSOWE SKONSOLIDOWANE	w tys. zł		w tys. euro	
	Stan na 31.03.2020	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.03.2020	Stan na 31.12.2019
Aktywa razem	14 102	14 926	3 097	3 505
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 616	2 786	575	654
Zobowiązania długoterminowe	962	996	211	234
Zobowiązania krótkoterminowe	453	463	99	109
Kapitał własny ogółem	11 486	12 140	2 523	2 851
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	11 486	12 140	2 523	2 851
Kapitał własny przypadający na udziałowców mniejszościowych	-	-	-	-
Kapitał zakładowy	29 266	29 266	6 429	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)	-0,06	-0,71	-0,014	-0,16
Wartość księgowa na jedną akcję (zł/EUR)	1,10	1,16	0,24	0,27

WYBRANE DANE FINANSOWE JEDNOSTKOWE	w tys. zł		w tys. euro	
	Kwartały od 01.01.2020 do 31.03.2020	Kwartały od 01.01.2019 do 31.03.2019	Kwartały od 01.01.2020 do 31.03.2020	Kwartały od 01.01.2019 do 31.03.2019
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	70	574	16	134
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-169	-483	-38	-112
Zysk (strata) brutto	-785	-330	-178	-77
Zysk (strata) netto	-552	-383	-126	-89
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-508	-306	-116	-71
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	501	57	114	13
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-9	-45	-2	-10
Przepływy pieniężne netto, razem	-16	-294	-4	-68

Aktywa, razem	12 739	21 701	2 798	5 045
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	714	1 080	157	251
Zobowiązania długoterminowe	45	55	10	13
Zobowiązania krótkoterminowe	335	547	74	127
Kapitał własny	12 025	20 621	2 641	4 794
Kapitał zakładowy	29 266	29 266	6 429	6 804
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)	-0,05	-0,04	-0,01	-0,009
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR)	1,15	1,97	0,25	0,46

WYBRANE DANE FINANSOWE JEDNOSTKOWE	w tys. zł		w tys. euro	
	Stan na 31.03.2020	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.03.2020	Stan na 31.12.2019
Aktywa razem	12 739	13 454	2 798	3 159
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	714	877	157	206
Zobowiązania długoterminowe	45	52	10	12
Zobowiązania krótkoterminowe	335	366	74	86
Kapitał własny ogółem	12 025	12 577	2 641	2 953
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	12 025	12 577	2 641	2 953
Kapitał własny przypadający na udziałowców mniejszościowych	-	-	-	-
Kapitał zakładowy	29 266	29 266	6 429	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)	-0,05	-0,79	-0,01	-0,18
Wartość księgowa na jedną akcję (zł/EUR)	1,15	1,20	0,25	0,29

5.2. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących emitenta;

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

- brak realizacji porozumienia przez następcę prawnego PBS Banku tj. Bank Nowy BFG SA od stycznia 2020r,
- przymusowa restrukturyzacja PBS Banu w Sanoku.

W I 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 PBS Finanse S.A., jej struktury zatrudnienia i sprzedaży.

5.2.1. Porozumienie z dnia 29.11.2019r.

Zarząd PBS Finanse SA („Spółka”, „Emitent”) , 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 inicjatywą 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 postanowili 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 SA , Zarząd PBS Finanse SA w Sanoku, w dniu 22 czerwca 2020r złożył do Bank Nowy BFG SA 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 SA, spółka złożyła pozew do sądu w zakresie roszczenia jak wyżej o którym poinformowała w komunikacie nr 25/2020/06 z dnia 26.06.2020r.

5.2.2. Oddziały Bankowe

Jednostka dominująca w ramach umowy agencyjnej zawartej w dniu 24.01.2011r. prowadziła działalność w zakresie pośrednictwa kredytowego w następujących placówkach bankowych (stan na 31.03.2020r.)

Miejscowość:	Data otwarcia:	Adres:
Katowice	22.07.2011 r.	ul. Opolska 22; 40-084 Katowice
Lublin	21.05.2013 r.	ul. Krakowskie Przedmieście 41/1; 20-866 Lublin

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 I kwartale 2020r. nie wygenerowała żadnych przychodów z tytułu pośrednictwa w usługach finansowych realizowanych przez placówki agencyjne. Oddział w Lublinie z końcem kwietnia 2020r. został zlikwidowany.

Przychody z tytułu pośrednictwa w usługach finansowych – porównanie kwartalne

Wyszczególnienie	Wartość przychodów w tys. zł	Udział w przychodach ze sprzedaży ogółem %
I kwartał 2020r.	-	-
I kwartał 2019r.	501	87,2%

5.2.3. Pozostała działalność

Przychody z tytułu prowadzonej pozostałej działalności usługowej (przychody z wynajmu trzech sklepów własnych) na dzień 31.03.2020r. stanowią 100% przychodów sprzedaży ogółem.

5.2.4. Duet Sp. z o.o. – reorganizacja/restrukturyzacja

Nakłady na rozwój obsługi projektu „Szybka Pożyczka” realizowanego jest w ramach Spółki zależnej Duet Sp. z o.o. zostały wstrzymane, a dotychczasowy portfel kredytowy oraz procedury obowiązujące w spółce zostały poddane analizie. PBE Finanse SA jako wierzyciel podjął decyzję w zakresie przygotowanej upadłości (pre-pack) DUET Sp. z o.o.

5.2.5.Newco Sp. z o.o.

Przedmiotem działalności Spółki miało być prowadzenie portalu internetowego obsługującego pożyczki typu Social Lending. Newco Sp. z o.o., zamknęło ten projekt. Zarząd spółki planuje rozszerzenie zakresu działalności o pożyczki dla osób fizycznych i ewentualne branże o niskim ryzyku i wysokiej stopie zwrotu przy uwzględnieniu aktualnej sytuacji związanej z sytuacją epidemiczną kraju.

5.2.6.Inwestycje krótkoterminowe – akcje

Zgodnie z przyjętą metodą wyceny posiadanych akcji spółek notowanych na GPW w Warszawie do wartości godziwej przez wynik finansowy - na dzień 31.03.2020 roku odnotowano wartość tych aktywów w wysokości 1 180 tys. zł. Zestawienie posiadanych akcji wraz z ich wyceną na 31.03.2020r. oraz 31.12.2019r. i 31.03.2019r. przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Ilość udziałów			% udziałów			Wartość w tys. zł		
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2019	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2019	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2019
P.A. Nova S.A.	116 773	116 773	116 773	1,16	1,16	1,16		1 869	1 658
INDYKPOL	-	-	15	-	-	-	-	-	1
Z.M. Mysław S.A.	66 985	66 985	66 985	0,64	0,64	0,64	-	-	-
PZU S.A.	400	400	400	-	-	-		16	16
Razem	184 158	184 158	184 173	-	-	-	1 180	1 885	1 675

5.2.7.Aktywa finansowe – obligacje

Zestawienie posiadanych obligacji oraz ich wycenę przedstawia poniższa tabela.

Zgodnie z przyjętą przez Spółkę wyceną inwestycji finansowych, (zgodnie z MSSF 9) według zamortyzowanego kosztu, wartość ich na 31.03.2020r. wynosi 3 251 tys. zł.

Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł	Wartość w tys. zł	Wartość w tys. zł
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2019
Getin Noble Bank	1 799	2 244	6 231
PBS Bank	-	-	4 769
PCC Rokita	17	17	17
Echo Investment S.A.	28	28	28
Krakowski Bank Spółdzielczy SBK	380	375	380
mBank S.A.	600	595	600
Kruk S.A.	127	127	128
Ghelamco Invest Sp. z o.o.	-	1	20
IT Centrum Technologii Płatniczych S.A.	300	300	300
Razem	3 251	3 687	12 341

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.).

Wyniki Grupy Kapitałowej w I kwartale 2020 roku w porównaniu z I kwartałem 2019 roku

WYSZCZEGÓLNIENIE	I kwartał 2020 w tys. zł	I kwartał 2019 w tys. zł
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w tym:	128	761
Sprzedaż produktów	128	761
Sprzedaż towarów i materiałów	-	-
Koszty sprzedanych produktów, towarów, materiałów	199	715
Zysk/ Strata brutto na sprzedaży	-71	46
Zysk/ Strata ze sprzedaży	-603	-462
Zysk/ Strata z działalności operacyjnej	-251	-469
Zysk/ Strata z działalności gospodarczej	-887	-348
Zysk/ Strata brutto	-887	-348
Zysk/ Strata netto	-650	-401
Amortyzacja	39	57
EBITDA	-212	-412
Rentowność netto	-50,8%	-52,7%
Rentowność EBITDA	-165,6%	-54,1%

Wyniki PBS Finanse S.A. w I kwartale 2020 roku w porównaniu z I kwartałem 2019 roku

WYSZCZEGÓLNIENIE	I kwartał 2020 w tys. zł	I kwartał 2019 w tys. zł
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w tym:	70	574
Sprzedaż produktów	70	574
Sprzedaż towarów i materiałów	-	-
Koszty sprzedanych produktów, towarów, materiałów	142	669
Zysk/ Strata brutto na sprzedaży	-72	-95
Zysk/ Strata ze sprzedaży	-514	-471
Zysk/ Strata z działalności operacyjnej	-169	-483
Zysk/ Strata z działalności gospodarczej	-785	-330
Zysk/ Strata brutto	-785	-330
Zysk/ Strata netto	-552	-383
Amortyzacja	29	52
EBITDA	-140	-431
Rentowność netto	-88,5%	-66,7%
Rentowność EBITDA	-2,0%	-75,0%

O wszelkich ważnych wydarzeniach dotyczących Spółki zaistniałych w I kwartale 2020 roku Spółka informowała w raportach bieżących o numerach od 1/2020 do 8/2020.

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

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

- brak realizacji porozumienia przez następcę prawnego PBS Banku tj. Bank Nowy BFG SA od stycznia 2020r.;

- wycena posiadanych przez spółkę papierów wartościowych;
- ograniczenie kosztów na działalności operacyjnej;
- podatek odroczony zwiększający wynik brutto (zmniejszenie straty);
- zmniejszenie przychodów z tytułu odsetek w związku z umorzeniem obligacji PBS Banku.

5.4. 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 sporządzać 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.

5.5. 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.

5.6. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego 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 znaczących pakietów akcji emitenta w okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego;

Na dzień 31.03.2020 roku akcjonariuszami Spółki posiadającymi powyżej 5% ogólnej liczby głosów według wiedzy Zarządu Spółki jest:

Lp.	Nazwa	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym (%)	Liczba głosów	Udział głosów na WZA (%)
1	Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku w restrukturyzacji	6 840 465	65,45	6 840 465	65,45
2	BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – Contango 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	632 159	6,04	632 159	6,04

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

Na dzień publikacji raportu (29.06.2020r.) 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 restrukturyzacji	6 840 465	65,45	6 840 465	65,45
2	BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – Contango 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	632 159	6,04	632 159	6,04

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

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

Stan posiadania akcji Emitenta przez osoby zarządzające i nadzorujące na 31.03.2020r.

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 31.12.2019r.
Dariusz Blicharz	PBS Finance S.A.	Prezes Zarządu PBS Finance S.A.	4 020	0,004%	Bez zmian
Anna Potera-Skuza	PBS Finance S.A.	Główny Księgowy PBS Finance S.A.	3 903	0,004%	Bez zmian
Grażyna Karaczkowska	PBS Finance S.A.	Przewodniczący RN PBS Finance S.A.	-	-	-
Agnieszka Trebenda	PBS Finance S.A.	I Z-ca Przewodniczącego PBS Finance S.A.	-	-	-
Barbara Wais	PBS Finance S.A.	II Z-ca Przewodniczącego PBS Finance S.A.	-	-	-
Agnieszka Kondyjowska	PBS Finance S.A.	Sekretarz RN PBS Finance S.A.	-	-	-
Łukasz Birkowski	PBS Finance S.A.	Członek RN PBS Finance S.A.	-	-	-

Na dzień publikacji raportu (29.06.2020r.) 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 31.03.2020r.
Dariusz Blicharz	PBS Finance S.A.	Prezes Zarządu PBS Finance S.A.	4 020	0,004%	Bez zmian
Anna Potera-Skuza	PBS Finance S.A.	Główny Księgowy PBS Finance S.A.	3 903	0,004%	Bez zmian
Michał Wojna	PBS Finance S.A.	Przewodniczący RN PBS Finance S.A.	-	-	-
Dorota Łysiuk	PBS Finance S.A.	Z-ca Przewodniczącego PBS Finance S.A.	-	-	-
Krzysztof Juzala	PBS Finance S.A.	Z-ca Przewodniczącego PBS Finance S.A.	-	-	-
Filip Pilichowski	PBS Finance S.A.	Sekretarz RN PBS Finance S.A.	-	-	-

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

W I kwartale 2020 roku Spółka nie była stroną w znaczących postępowaniach sądowych.

5.9. Informacje o zawarciu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli zostały zawarte na warunkach innych niż rynkowe, wraz ze wskazaniem ich wartości, przy czym informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje 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;

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły pomiędzy spółkami grupy transakcje na warunkach innych niż rynkowe.

5.10. 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 Finance S.A. oraz jednostki od niej zależne nie udzieliły w I kwartale 2020r. żadnych poręczeń kredytu lub pożyczki oraz gwarancji, których łączna wartość stanowi równowartość 10% kapitałów własnych PBS Finance S.A.

5.11. 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 I kwartale 2020 roku nie wystąpiły inne czynniki niż wymienione wyżej i Zarządowi PBS Finance 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 Finance S.A.

5.12. 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 oraz akceptacja jej przez Radę Nadzorczą.

5.13. 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 Finance nie spełniają kryteriów alternatywnej spółki inwestycyjnej.

5.14. 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 Finance S.A. bieżąco monitoruje działalność i wyniki finansowe każdej ze spółek grupy, ponieważ de facto każda ze spółek prowadzi odrębny zakres działalności: pośrednictwa kredytowego, udzielania pożyczek oraz najem lokali. Przyjęcie założenia, że spółka jest segmentem operacyjnym grupy jest uzasadnione. Prezentowane dane pochodzą głównie z wewnętrznych raportów wykorzystywanych przez Zarząd PBS Finance S.A. do podejmowania decyzji o ewentualnych inwestycjach i do oceny wyników. Wszystkie spółki grupy kapitałowej PBS Finance oraz ich podstawowy zakres działalności opisany jest w punkcie 2 niniejszej informacji dodatkowej.

Wyniki za I kwartał 2020 roku według segmentów branżowych

WYSZCZEGÓLNIENIE 2020r.	PBS Finance S.A.	Duet Sp. z o.o.	Newco Sp. z o.o.	Wyłączenia	Ogółem
Przychody ze sprzedaży	70	65	-	-7	128
Koszty sprzedanych produktów i towarów	142	64	-	-7	199
Zysk/ Strata brutto ze sprzedaży	-72	1	-	-	-71
Zysk/Strata z działalności operacyjnej	-169	-81	-1	-	-251
Aktywa trwałe	3 625	870	-	-	4 495
Aktywa obrotowe	9 114	1 126	683	-1 316	9 607
Amortyzacja	29	10	-	-	39

Wyniki za I kwartał 2019 roku według segmentów branżowych

WYSZCZEGÓLNIENIE 2019r.	PBS Finanse S.A.	Duet Sp. z o.o.	Newco Sp. z o.o.	Wyłączenia	Ogółem
Przychody ze sprzedaży	574	193	-	-6	761
Koszty sprzedanych produktów i towarów	669	52	-	-6	715
Zysk/ Strata brutto ze sprzedaży	-95	141	-	-	46
Zysk/Strata z działalności operacyjnej	-483	15	1	-	-469
Aktywa trwałe	15 086	1 443	-	-	16 529
Aktywa obrotowe	6 615	1 988	-	- 2 149	6 454
Amortyzacja	52	8	-	-	60

6. Opis czynników ryzyka i zagrożeń z określeniem stopnia narażenia**Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym**

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko, nie dopełnienia przez kontrahenta zobowiązań umownych, w wyniku czego Grupa poniesie straty finansowe. Grupa 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 Grupy na ryzyko wiarygodności kredytowej kontrahentów jest stale monitorowane, a wartość zawartych transakcji rozkłada się na zatwierdzonych kontrahentów. Kontrolę ryzyka kredytowego umożliwiają limity weryfikowane i zatwierdzane przez dział finansowo – księgowy. Na należności z tytułu dostaw i usług składają się kwoty należne od dużej liczby klientów, rozłożone między różne branże i obszary geograficzne. Grupa nie jest narażona na istotne ryzyko kredytowe wobec pojedynczego kontrahenta. Ryzyko kredytowe dotyczące środków płynnych jest ograniczone, ponieważ kontrahentami Grupy są banki.

Zarządzanie ryzykiem płynności

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

Zarządzanie ryzykiem stóp procentowych

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem cenowym

Grupa jest narażona na ryzyko cenowe (zmiany kursu akcji) związane z posiadaniem akcji spółek notowanych na GPW. W związku z tym, że jest to ryzyko, gdzie wartość instrumentu finansowego lub przyszłe przepływy środków pieniężnych z nim związane będą ulegać wahaniom ze względu na zmiany cen rynkowych spowodowane przez czynniki charakterystyczne dla poszczególnych instrumentów lub ich emitentów albo przez czynniki wpływające na wszystkie instrumenty będące w obrocie rynkowym, Zarząd kładzie duży nacisk na jakość posiadanych papierów wartościowych. Papiery wartościowe notowane na giełdzie narażone są na ryzyko cenowe związane ze zmianą kursu akcji.

Ryzyko finansowe głównego udziałowca

Główny akcjonariusz Spółki – Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku jest posiadaczem 6 840 465 akcji Spółki, dających prawo do 6 840 465 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 65,44% wszystkich akcji i praw głosu.

W dniu 15 stycznia 2020 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) wydał decyzję o rozpoczęciu przymusowej restrukturyzacji Podkarpackiego Banku Spółdzielczego (PBS) z siedzibą w Sanoku. Ze względu na złą sytuację PBS, w tym bardzo niski poziom kapitału własnego, 17 stycznia 2020 r. Fundusz objął nad nim kontrolę oraz wyznaczył administratora.

Przymusowa restrukturyzacja Banku odbywa się z użyciem banku pomostowego – Banku Nowego BFG S.A., instytucji o kapitale 100 mln zł.

Powody podjęcia decyzji

BFG rozpoczął przymusową restrukturyzację, ponieważ zostały spełnione trzy warunki, które zobowiązują Fundusz do podjęcia takiego działania zgodnie z art. 101 ust. 7 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji:

- PBS Bank był zagrożony upadłością,
- Nie było przesłanek wskazujących, że możliwe działania nadzorcze lub działania PBS pozwolą we właściwym czasie usunąć zagrożenie upadłością,

- Podjęcie przymusowej restrukturyzacji PBS było konieczne w interesie publicznym.

Przed podjęciem decyzji o przymusowej restrukturyzacji BFG, zgodnie z art. 137 Ustawy o BFG, zapewnił przeprowadzenie oszacowania wartości aktywów i pasywów PBS. Z oszacowania, wykonanego przez niezależną firmę, wynika, że aktywa podmiotu nie wystarczają na zaspokojenie jego zobowiązań.

Wpływ pandemii koronawirusa SARS-Cov-2 na działalność Grupy Kapitałowej

Pod koniec 2019r. po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące COVID-19 (koronawirusa). W pierwszych miesiącach 2020r. wirus rozprzestrzenił się na całym świecie, a jego negatywny wpływ objął wiele krajów.

W dniu publikacji niniejszego sprawozdania finansowego powyższa sytuacja wciąż się zmienia, do tej pory Zarząd Emitenta nie odnotował jej wpływu na działalność Grupy Kapitałowej PBS Finance S.A., jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków. Nie jest możliwe przedstawienie szacunków ilościowych potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na Grupę Kapitałową PBS Finance S.A. Ewentualny wpływ zostanie uwzględniony w odpisach z tytułu utraty wartości aktywów i rezerwach na oczekiwane straty w kolejnych kwartałach 2020r.

Zarządy Spółek Grupy Kapitałowej PBS Finance S.A będą nadal monitorować potencjalny wpływ i podejmą wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki pandemii dla Grupy.

Sanok, 29.06.2020r.

Dariusz Blicharz - Prezes Zarządu

Anna Potera-Skuza - Główny Księgowy