

GRUPA POLSKIE SKŁADY BUDOWLANE

Spółka Akcyjna

INFORMACJA DODATKOWA

DO SPRAWOZDANIA

ZA OKRES

OD 01 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2006 r.

A. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

- 1) Grupa Polskie Składy Budowlane Spółka Akcyjna z siedzibą w Busku Zdroju.
Handel hurtowy i detaliczny materiałami budowlanymi.
Sąd Rejonowy Sąd Gospodarczy w Kielcach Nr KRS 0000015152
- 2) Czas trwania spółki jest nieograniczony
- 3) Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2006 roku.
- 4) Spółka nie posiada wewnętrznych jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielnie sprawozdanie finansowe
- 5) Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Według aktualnej wiedzy Zarządu Spółki nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.
- 6) W ciągu okresu objętego sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie spółek.
- 7) Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości
 - a) Sprawozdanie finansowe przygotowane zostało w oparciu o zasady rachunkowości i praktykę zawodową stosowane przez jednostki działające w Polsce, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r..
 - b) Przyjęte przez spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły, są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.
 - c) Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty ze sprzedaży towarów i usług (pomniejszone o zwroty, rabaty i opusty). Przychody uznaje się za osiągnięte, gdy wszystkie warunki umowy sprzedaży zostały spełnione i nie istnieją zasadnicze wątpliwości co do odbioru towarów lub usług. Przychody ze sprzedaży wykazywane są w wartości netto, tj. pomniejszone o należny podatek od towarów i usług (VAT).
 - d) Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym i kalkulacyjnym oraz sporządza rachunek zysków i strat w układzie kalkulacyjnym.
 - e) Spółka ewidencjonuje wszelkie pozostałe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne (także jeszcze nie poniesione), natomiast nie ewidencjonuje wątpliwych pozostałych przychodów operacyjnych i zysków nadzwyczajnych. Przychody lub koszty z tytułu odsetek ujmowane są stosownie do okresu, którego dotyczą. Na odsetki nie otrzymane do dnia sporządzenia sprawozdania tworzona jest rezerwa.
 - f) Wartości niematerialne i prawne ujmuje się w księgach według cen ich nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie i umarza metodą liniową w okresie: dwóch lat – licencje na programy komputerowe i prawa autorskie, pięciu lat – pozostałe wartości niematerialne i prawne.
 - g) Wartość początkową środków trwałych ujmuje się w księgach w wysokości cen ich nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie, rozbudowę lub modernizację. Środki trwałe będą podlegały okresowym aktualizacjom wyceny według zasad określonych przez Ministra Finansów, a także z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe umarzane są według metody liniowej w okresie przewidywanego użytkowania, począwszy od pierwszego dnia

GRUPA P S B S.A.

Informacja dodatkowa 01.01 – 31.12.2006 r.

w tysiącach złotych

miesiąca następującego po miesiącu, w którym przyjęto je do użytkowania.

Podstawowe stawki umorzeniowe są następujące:

Budynki	2,5 %
Budowle	4,0 %
Maszyny i urządzenia	8,5 – 20,0 %
Środki transportu	20 %
Inwestycje w obcych środkach trwałych	10 %

Wydatki poniesione na remonty, które nie powodują ulepszenia lub przedłużenia okresu użytkowania środka trwałego są ujmowane jako koszty w momencie ich poniesienia; istotne remonty zwiększają wartość środka trwałego.

- h) Wartość środków trwałych w budowie wycenia się w wysokości kosztów poniesionych na ich nabycie lub wytworzenie
- i) Udziały w innych jednostkach (także w podporządkowanych) oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wycenia się według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W przypadku istotnego zwiększenia wartości aktywa te mogą być przecenione do ceny rynkowej z odniesieniem skutków przeceny na kapitał z aktualizacji wyceny.
- j) Inwestycje krótkoterminowe wycenia się według wartości rynkowej albo ceny nabycia zależnie od tego, która z nich jest niższa, a krótkoterminowe inwestycje dla których nie istnieje aktywny rynek według w inny sposób określonej wartości godziwej.
- k) Rzeczowe składniki aktywów obrotowych wyceniane są według rzeczywistych cen ich zakupu lub kosztów ich wytworzenia nie wyższych od ceny sprzedaży netto na dzień bilansowy. Wartość zapasów obejmuje koszty związane z ich zakupem, doprowadzeniem ich do obecnego stanu i lokalizacji a ustala się ją w oparciu o metodę "pierwsze weszło - pierwsze wyszło". Cena sprzedaży netto jest szacunkową ceną sprzedaży możliwą do uzyskania w transakcjach między podmiotami niezależnymi, pomniejszoną o szacunkowe koszty uczynienia zapasów zdatnymi do sprzedaży oraz o szacunkowe koszty sprzedaży. Zapasy wykazywane są w wartości netto, tj. pomniejszone o wartość odpisów aktualizujących na te zapasy.
- l) Należności i udzielone pożyczki wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem ostrożności.
- m) Zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty
- n) Należności oraz zobowiązania w walutach obcych wykazuje się w wartości nominalnej, przeliczonej na złote polskie według kursu celnego z dnia dokonania operacji, z tym że jeżeli dowód odprawy celnej (SAD) wykazuje inny kurs, stosuje się kurs określony w tym dokumencie. Na dzień bilansowy wartości te przelicza się według kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

GRUPA P S B S.A.

Informacja dodatkowa 01.01 – 31.12.2006 r.

w tysiącach złotych

- o) Podstawą wyliczenia podatku dochodowego jest zysk brutto skorygowany o trwałe różnice pomiędzy wynikiem finansowym (dochodem) ustalonym dla potrzeb podatkowych, a wynikiem finansowym ustalonym dla potrzeb bilansowych. Na koniec roku obrotowego tworzy się również rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego wynikającą z odmienności momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony w myśl ustawy i przepisów podatkowych. Dodatnią różnicę zalicza się do obowiązkowych obciążeń wyniku finansowego netto jako rezerwę na podatek dochodowy. Ujemną różnicę zalicza się do czynnych rozliczeń międzyokresowych – aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, jeżeli istnieje pewność jej rozliczenia w ciągu następnego roku obrotowego i kolejnych lat obrotowych. Przy ustalaniu dodatniej lub ujemnej różnicy uwzględnia się stan rozliczeń na ostatni dzień roku obrotowego.
- p) Krajowe środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej. Środki pieniężne w walutach obcych przeliczane są na dzień bilansowy według kursu kupna stosowanego w tym dniu przez Bank przyjęty do wyceny należności i zobowiązań [ppkt. n)].
- q) Kredyty bankowe w walucie krajowej wykazuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej.
- r) Różnice kursowe powstałe w związku z wyceną na koniec roku obrotowego środków pieniężnych, udziałów oraz papierów wartościowych rozlicza się:
 - dodatnie - do przychodów finansowych, - ujemne - do kosztów finansowych.
- s) W 2006 roku nie zmieniano metod wyceny

B. Dodatkowe informacje i objaśnienia

GRUPA P S B S.A.**Informacja dodatkowa 01.01 – 31.12.2006 r.**

w tysiącach złotych

1.**1.1) Aktywa trwałe****1.1) a) Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych**

	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje	Koszty prac rozwojowych / Wartość firmy	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych. Wzorów użytkowych	Inne wartości niematerialne i prawne (w tym know-how)	Razem
Wartość brutto					
B.O. 01.01.2006	968		38		1 006
Zwiększenia	95		0		95
Zmniejszenia	0		0		0
B.Z. 31.12.2006	1 063		38		1 101
Umorzenie					
B.O. 01.01.2006	806		38		844
Zwiększenia	160		0		160
Zmniejszenia	0		0		0
B.Z. 31.12.2006	966		38		1 004
Wartość netto					
B.O. 01.01.2006	162		0		162
B.Z. 01.12.2006	97		0		97
Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych					0
Wartości niematerialne i prawne					97

1.1) b) Zmiana stanu aktywów trwałych

	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto						
B.O. 01.01.2006	13 965	9 162	2 852	2 137	2 929	31 045
Zwiększenia	2 264	913	1 109	51	2 119	6 456
Zmniejszenia	2 709	486	683	872	2 784	7 532
B.Z. 31.12.2006	13 520	9 589	3 278	1 316	2 264	29 967
Umorzenie						
B.O. 01.01.2006	1 226	2 802	1 333	826		6 187

GRUPA P S B S.A.**Informacja dodatkowa 01.01 – 31.12.2006 r.**

w tysiącach złotych

Zwiększenia	514	1 071	513	334		2 432
Zmniejszenia	91	414	519	409		1 433
B.Z. 31.12.2006	1 649	3 459	1 327	751		7 186
Wartość netto						
B.O. 01.01.2006	9 126	6 345	1 614	1068	3877	22 030
B.Z. 31.12.2006	11 871	6 130	1 951	565	2 264	22 781
Razem rzeczowe aktywa trwałe i środki trwałe w budowie					20	
Zaliczki na środki trwałe w budowie					3 479	
Rzeczowe aktywa trwałe					26 280	

1.1) c) Inwestycje długoterminowe

Wartość brutto	Udziały i akcje	Papiery wartościowe	Udzielone pożyczki długoterminowe	Inne składniki finansowego majątku trwałego	Razem
B.O. 01.01.2006	1 521			0	1 521
Zwiększenia	10			0	10
Zmniejszenia	2			0	2
B.Z. 31.12.2006	1 529			0	1 529

1.2) Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

- Spółka posiada prawo wieczystego użytkowania nieruchomości zlokalizowanych w Opolu przy ul Światowida, uregulowanych w księgach wieczystych Sądu Rejonowego w Opolu: KW nr **103110** – działka nr 267/38, Kw. nr **103108** - działka nr 267/36, Kw. nr **103107** - działka nr 267/40, Kw. nr **103109** - działka nr 267/30, Kw. nr **87446** - działka nr 267/34, Kw. nr **79206** - działka nr 267/37. Łączna powierzchnia działek użytkowanych wieczysto – 1,62 ha. Wartość gruntu użytkowanego wieczysto – 1.204 tys. zł
- Spółka posiada prawo wieczystego użytkowania nieruchomości zlokalizowanej w Warszawie przy ul Biezuńskiej, oznaczonej w ewidencji gruntów i budynków jako działka pod nr geodezyjnym 74, liczącej powierzchni 4.571 m. kw. Dla powyższej nieruchomości w Sądzie Rejonowym dla Warszawy Mokotowa IX Wydział Ksiąg Wieczystych urządzona jest księga wieczysta Kw. nr **360421**. Wartość gruntu użytkowanego wieczysto wynosi kwotę 967 tys. złotych.
- Spółka posiada prawo wieczystego użytkowania nieruchomości zlokalizowanej w Krakowie przy ulicy Zawila 3, oznaczonej w ewidencji gruntów i budynków pod numerem geodezyjnym 192/6, liczącej powierzchni 0,4867 ha. Dla powyższej nieruchomości w Sądzie Rejonowym dla Krakowa – Podgórze urządzona jest księga wieczysta Kw. nr **18172**. Wartość gruntu użytkowanego wieczysto wynosi kwotę 600 tys. złotych
- Spółka posiada prawo wieczystego użytkowania nieruchomości zlokalizowanej w Końskich przy ul. Wjazdowej, oznaczonej w ewidencji gruntów i budynków pod nr geodezyjnymi 4293/13, 4293/14 i 4293/15 liczącej powierzchni 0,6290 ha. Dla tych działek w Sądzie Re-

GRUPA P S B S.A.

Informacja dodatkowa 01.01 – 31.12.2006 r.

w tysiącach złotych

jonowym w Końskich urządzona jest księga wieczysta Kw. nr **1575** Wartość gruntu użytkowanego wieczystocie wynosi kwotę 113 tys. zł.

1.3) Wartość nie amortyzowanych (umarzanych) przez jednostkę środków trwałych używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów:

Według stanu na 31.12.2006 roku Spółka użytkuje na podstawie umów dzierżawy od firmy EKO-TRANS obiekty obejmujące:
powierzchnię biurową – 359 m²
powierzchnię magazynową – 3.000 m²
powierzchnię placów składowych – 3.200 m²

Na podstawie umowy zawartej z Gminą Busko Zdrój – grunt o powierzchni 730 m² - część działki oznaczonej numerem ewidencyjnym 208.

1.4) Spółka nie posiada zobowiązań wobec budżetu i jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

1.5) Struktura własności kapitału podstawowego **a) Główni akcjonariusze**

W dniu 31.12.2006 roku kapitał zakładowy spółki wynosił 15.829.000 złotych i dzielił się na 15 829 akcji imiennych zwykłych o wartości nominalnej 1.000 zł każda.

Akcjonariusz	Ilość akcji	Wartość akcji w tys. zł	% udział
Lafarge Gips Polska Sp. z o.o. w Warszawie	1227	1.227	7,8
Lafarge Gips Gungsgeschellschaft GmbH Niemcy	702	702	4,4

Wymienieni wyżej akcjonariusze posiadają 12,2 % kapitału zakładowego spółki i tyle samo głosów na Zgromadzeniu Akcjonariuszy. Z pozostałych akcjonariuszy – grupa 193 podmiotów posiada po 50 akcji (wartość nominalna pakietu 50.000 złotych) – łącznie 9.650 tys. złotych co stanowi 61,0 % kapitału – grupa 29 podmiotów posiada od 51 do 111 akcji – łącznie 2.553 tys. złotych co stanowi 16,1 % kapitału. Pozostałe 1697 akcji - kapitał w wysokości 1.697 tys. złotych (10,7 % kapitału) - są w posiadaniu 156 akcjonariuszy posiadających od 1 do 46 akcji. W dniu 31.12.2006 r. akcje posiadało 380 akcjonariuszy.

Ze względu na formę prawną akcjonariuszami byli:

- dwa przedsiębiorstwa zagraniczne (łącznie 4,75 % kapitału)
- 7 spółek akcyjnych
- 71 spółek z ograniczoną odpowiedzialnością
- 1 spółdzielnia
- 3 spółki cywilne
- 70 spółek jawnych
- 226 osób fizycznych

b) Zmiany w kapitale podstawowym w roku obrotowym

GRUPA P S B S.A.

Informacja dodatkowa 01.01 – 31.12.2006 r.

w tysiącach złotych

W 2006 roku dokonano podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę 308 tys. złotych. Na powyższą kwotę składała się emisja 308 akcji serii J (uzupełnienie pakietów akcji przez 15 dotychczasowych Akcjonariuszy). Rejestracja tych zmian w KRS została dokonana: w dniu 01.09.2006. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 15.06.2005 roku podjęło uchwałę o upoważniającą Zarząd Spółki do podwyższania kapitału zakładowego w trybie art. 444 – 447, 453 i 454 KSH. Upoważnienie jest ważne do 15.06.2008 roku, zaś wysokość kapitału docelowego nie może przekroczyć 6.000 tys. złotych. Zarząd Spółki, w dniu 25.10.2006 roku, podjął uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o kwotę 298 tys. złotych – emisja akcji serii K. Wniosek o rejestrację tego podwyższenia kapitału złożono w Sądzie w 2007 roku. Na poczet tego podwyższenia kandydaci na Akcjonariuszy wpłacili w 2006 roku zaliczki w łącznej kwocie 321,6 tys. złotych. Mimo braku rejestracji są one wykazane w bilansie jako składnik kapitału rezerwowego.

1.6) Zmiany pozostałych kapitałów wykazane zostały w zestawieniu zmian w kapitale własnym

1.7) Propozycje co do sposobu podziału zysku za rok obrotowy

Zarząd Spółki proponuje Zgromadzeniu Akcjonariuszy wypłatę dywidendy (w kwocie między 70 a 100 złotych na jedną akcję); oraz przeznaczenie pozostałej kwoty zysku na zwiększenie funduszu rezerwowego w tym 300.000 złotych na nabycie akcji w trybie art. 362 § 1 KSH.”

1.8) Dane o stanie rezerw

W bilansie na początek roku występowały rezerwy w łącznej kwocie 6.839 tys. zł (z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 127 tys. zł, rezerwy na koszty za 2006 rok dokumentowane w 2007 roku - 6.463 tys. zł oraz ba świadczenia emerytalne i podobne 249 tys. zł). W ciągu 2006 roku rozwiązano rezerwy z bilansu otwarcia kwota 6.119 tys. złotych zaś utworzono na kwotę 6.495 tys. zł na koszty „bonusów” udokumentowanych w 2007 roku).

1.9) Dane o odpisach aktualizujących

Odpisy aktualizujące należności na początek 2006 roku wynosiły kwotę 14.685 tys. złotych. W 2006 roku rozwiązano odpisy aktualizujące na kwotę 2.771 tys. złotych (w tym 736 tys. złotych z tytułu odzyskanych należności, 153 tys. złotych z tytułu uzyskania zabezpieczenia na nieruchomości oraz 1.864 tys. złotych zakończenia postępowań upadłościowych i bezskutecznych egzekucyjnych). W ciągu roku dokonano odpisów aktualizujących na kwotę 4.723 tys. złotych. Łącznie odpisy dotyczą 28 dłużników (w tym kwota 3.148 tys. zł z powodu ogłoszenia upadłości Nova Gips Sp z o.o.), pozostałe w wyniku oceny sytuacji gospodarczej (w tym 1.045 tys. złotych od Polbudrol Sp. z o.o. zabezpieczone na nieruchomościach). Stan odpisów aktualizujących należności na koniec 2006 roku – 18.020 tys. złotych.

1.10) Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów inwestycyjnych na początek roku wynosiły 1.653 tys. złotych, na koniec roku 919 tys. złotych. W 2005 roku dokonano emisji obligacji trzyletnich na kwotę 16.000 tys. złotych; stan zobowiązań długoterminowych na koniec 2006 roku – 16.919 tys. złotych.

1.11) Rozliczenia międzyokresowe

Długoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe obejmują aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – stan na początek roku 1.429 tys. zł; zwiększenia 133 tys. zł; stan na koniec

GRUPA PSB S.A.

Informacja dodatkowa 01.01 – 31.12.2006 r.

w tysiącach złotych

roku 1 562 tys. zł.

Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe w kwocie 6.487 tys. złotych obejmują głównie równowartość sprzedaży zafakturowanej w 2007 roku a dotyczącej 2006 roku – kwota – 3.867 tys. zł.; podatek VAT zawarty w fakturach otrzymanych po 01.01.2007 roku (podatek naliczony) – kwota 2.405 tys. zł oraz kwotę 215 tys. zł dotyczącą aktywowanych kosztów ubezpieczeń,; dokumentacji projektowej pod budowę przyszłych sklepów oraz prenumerat, abonamentów i innych kosztów.

1.12) Zobowiązania zabezpieczone na majątku Grupy PSB S.A..

Kredyty:

- BPH S.A. O/BUSKO-ZDRÓJ – kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym 8.000.000,00 PLN, zabezpieczenie: przelew wierzytelności od wybranych kontrahentów, pełnomocnictwo do rachunku bieżącego, weksel własny „*in blanco*”.
- BRE BANK S.A. O/KIELCE – kredyt w rachunku bieżącym – 6.000.000,00 PLN, zabezpieczenie: weksel własny „*in blanco*”.
- ING BANK ŚLĄSKI S.A. O/PIŃCZÓW – kredyt w odnawialny w rachunku bankowym – 4.000.000,00 PLN, zabezpieczenie: przelew wierzytelności od wybranych firm, pełnomocnictwo do rachunku bieżącego.
- BANK PEKAO S.A. O/KIELCE – kredyt w rachunku bieżącym – 10.000.000,00 PLN, zabezpieczenie: zastaw rejestrowy na towarach handlowych Wełecz, Opole, Wyszków wraz z polisą ubezpieczeniową, pełnomocnictwo do rachunku bieżącego, weksel własny „*in blanco*”.
- BANK PEKAO S.A. O/KIELCE – kredyt inwestycyjny – 3.000.000,00 PLN, zabezpieczenie: przewłaszczenie na maszynach produkcyjnych, pełnomocnictwo do rachunku bankowego.
- BANK MILLENNIUM SA. – kredyt w rachunku bieżącym – 2.400.000,00 PLN, zabezpieczenie: cesja wierzytelności od wybranych firm, pełnomocnictwo do rachunku bankowego, oświadczenie o poddaniu się egzekucji

Gwarancje:

- BANK PEKAO S.A. O Kielce – gwarancja dla MITTAL STEEL POLAND SA – 1.500.000,00 PLN, zabezpieczenie: przewłaszczenie sprzętu komputerowego na 2.100.000,00 PLN, pełnomocnictwo do rachunku bankowego.

Faktoring z regresem:

- BPH S.A. O. Busko Zdrój – limit przyznany - 5.000.000,00 PLN, wykorzystanie na 31-12-2006 roku – 2.422.309,82 PLN, zabezpieczenie: weksel własny *in blanco*.
- GMAC COMMERCIAL FINANCE SP. ZO.O. w Warszawie – limit przyznany 15.000.000,00 PLN, wykorzystanie na 31-12-2006 rok – 13.325.881,34 PLN, zabezpieczenie: weksel własny *in blanco*.
- PEKAO FAKTORING SP. z o. o. w Lublinie – limit przyznany – 3.000.000,00 PLN, wykorzystanie na 31-12-2006 roku – 1.839.420,38 PLN, zabezpieczenie: weksel własny *in blanco*,

Paylink z regresem:

- BANK HANDLOWY SA – limit przyznany – 14.000.000,00 PLN, wykorzystanie na 31-12-2006 roku – 10.895.792,77 PLN, zabezpieczenie: przelew wierzytelności od wybranych firm.

GRUPA P S B S.A.**Informacja dodatkowa 01.01 – 31.12.2006 r.**

w tysiącach złotych

Obligacje:

- **160 długoterminowych** obligacji na okaziciela I serii publikowanych na CeTO – o wartości 100.000,00 PLN każda, na kwotę 16.000.000,00 PLN z terminem wykupu 28-04-2008 rok.
- **3.500 krótkoterminowych** obligacji zerokuponowych oferowanych przez Bank BPH o wartości nominalnej 10.000,00 PLN każda, na łączną kwotę 35.000.000,00 PLN:
 - 5.000.000,00 PLN - z terminem wykupu 05-01-2007 rok,
 - 5.000.000,00 PLN - z terminem wykupu 05-01-2007 rok,
 - 10.000.000,00 PLN - z terminem wykupu 12-01-2007 rok,
 - 5.000.000,00 PLN - z terminem wykupu 19-01-2007 rok,
 - 10.000.000,00 PLN - z terminem wykupu 26-01-2007 rok,

Spółka posiada zobowiązania warunkowe w kwocie 15.983 tys. złotych wynikające z umów poręczenia z tytułu umowy Paylink zawartej z Bankiem Handlowym. Jest to maksymalna kwota z jaką bank może wystąpić z regresem w stosunku do PSB w razie braku zapłaty przez kontrahenta.

1.13)**2.****2.1) Struktura przychodów ze sprzedaży**

	Kraj	Eksport	Razem
Przychody ze sprzedaży produktów	38.172	165	38.337
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	755.532	3.679	759.211
	793.704	3.844	797.548

2.2) i 2.3) W ciągu 2006 roku dokonano odpisów: aktualizujących wartość zapasu wyrobów gotowych (obniżka ceny sprzedaży od stycznia 2007 roku) – kwota 31 tys. zł; Na koniec 2006 roku dokonano odpisu aktualizującego wartość zapasów towarów – kwota 500 tys. złotych.

2.4) W roku obrotowym nie zaniechano żadnej działalności i nie planuje się zaniechania w roku następnym.

2.5) Podatek dochodowy od osób prawnych**a) Struktura podatku dochodowego od osób prawnych**

	01.01.2006 - 31.12.2006	01.01.2005 - 31.12.2005
Podatek dochodowy naliczony	1.521	1.064
Aktywa z tyt. podatku dochodowego		
Rezerwa na podatek dochodowy	-159	-60

GRUPA P S B S.A.**Informacja dodatkowa 01.01 – 31.12.2006 r.**

w tysiącach złotych

b) Wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych

		<u>1.01.2006 - 31.12.2006</u>	<u>1.01.2005 - 31.12.2005</u>
Zysk brutto	A	7.167	3.131
Odsetki zaliczone do wyniku roku poprzedniego uzyskane w roku bieżącym	1	788	564
Odsetki zaliczone do wyniku roku bieżącego nie otrzymane do daty zeznania	2	`-667	`-800
Rozwiązanie odpisów akt. należności nie stanowiących kosztów podatkowych w roku poprzednim	3	-879	-1.890
Rozwiązanie odpisów aktualizujących odsetki – nie st. k. uz. przych. // nie zrealizowane różnice kursowe	4	0	-9
Razem – korekty przychodów	B	-758	-2.135
Wydatki nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu			
PFRON	1	116	111
Odpis aktualizujący zapasy	2	531	30
Odpisy aktualizujące wartość udziałów i pożyczki jednostki zależnej (Beata Nowak PSB Sp. z o.o.)	3	0	500
Amortyzacja użytkowania wieczystego	4	82	83
Kary i odsetki budżetowe	5	3	12
Darowizny – nie odliczane od dochodu	6	28	30
Odsetki do zapłacenia	7	193	197
Darowizny – odliczane od dochodu	8		0
Odpisy aktualizujące należności	9	2.140	2.414
Rezerwa na nagrody (ZFN “13”)	10	943	584
Rezerwa na koszty badania bilansu	11	33	33
Niezrealizowane ujemne różnice kursowe	12	83	37
Odpis za ZFŚS dot. emerytów i rencistów	13	0	2
Podatek od nieruchomości – inwestycje w nieruchomości.	14	3	6
Rezerwa na bonusy – brak fakt kontr	15	139	0
Pozostałe	16	42	33
Odszkodowania wypłacone pracownikom	17	0	0
Przynależność do organizacji nie obowiązkowych	18	0	0
Składki ZUS – zapłacone w roku następnym	19	253	200
Uгода sądowa z kontrahentem	20	82	0
Wynagrodzenia – wypłata w roku następnym	21	1156	589
Rezerwa na świadczenia pracownicze	22	0	249
Razem wydatki nie stanowiące kosztów uzysk. przych.	C	5.827	5.170

GRUPA P S B S.A.**Informacja dodatkowa 01.01 – 31.12.2006 r.**

w tysiącach złotych

Kwoty, które zmniejszają podstawę opodatkowania			
- rozwiązane rezerwy na koszty, zapł. odsetki, BFP	1	-617	-566
- odpisy aktualizujące należności – uprawdopodobnione i spisane	2	-2.584	0
- wypłacone wynagrodzenia i ZUS	3	-789	0
- zapłacone odsetki z BO na 31.12.2006	4	-197	
- inne (podatek i amort od sprzed už wiecz)	5	-44	
Razem zmniejszenie podstawy opodatkowania	D	-4.231	-566
Podstawa opodatkowania (A + B + C + D)	E	5.600	5.600
Ulga inwestycyjna		0	0
Darowizny		17	0
Dochód do opodatkowania	F	8.005	5.600
Podatek dochodowy	G	1.521	1.064

2.6) Nie wytwarzano w roku obrotowym świadczeń na własne potrzeby**Koszty rodzajowe przedstawiają się następująco:**

a) amortyzacja	-	2.660 tys. zł
b) zużycie materiałów i energii	-	5.418 tys. zł
c) usługi obce	-	34.038 tys. zł
(w tym 2.834 tys. zł nakłady na reklamę)		
d) podatki i opłaty	-	474 tys. zł
e) wynagrodzenia	-	8.800 tys. zł
f) ubezpieczenia i inne świadczenia	-	2.005 tys. zł
g) pozostałe koszty rodzajowe	-	350 tys. zł

2.7) Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie wynoszą 2.264 tys. złotych i dotyczą głównie nie zakończonych prac przy budowie hali magazynowo produkcyjnej (1.644tys. zł).

2.8) Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

- a) W 2006 roku nabyto niefinansowe aktywa trwałe wartości 3.957 tys. złotych z tego 3.862 tys. złotych to rzeczowe składniki majątku trwałego, zaś 95 tys. złotych wartości niematerialne i prawne.

Nakłady na budynki wyniosły 1.758 tys. złotych w tym 114 tys. złotych to wartość nakładów na budynek biurowy w siedzibie spółki; kwota 1.644 tys. zł to nakłady na budowę sklepu w Wałcu.

Nakłady na budowę wyniosły 259 tys. złotych – na kłady na kanalizację sanitarną i deszczową oraz ogrodzenie budynku w Warszawie ..

Nakłady na maszyny i urządzenia wyniosły kwotę 527 tys. złotych i dotyczyły głównie wymiany sprzętu komputerowego w związku z nową jakością oprogramowania oraz wymianę wyeksploatowanego sprzętu (fizyczne zużycie szczególnie drukarek).

Nakłady na urządzenia techniczne to kwota 158 tys. złotych – urządzenia klimatyzacyjne do biurowca..

GRUPA PSB S.A.

Informacja dodatkowa 01.01 – 31.12.2006 r.

w tysiącach złotych

Nakłady na środki transportu wyniosły kwotę 1.109 tys. złotych – w tym 898 tys. złotych samochody Toyota, samochód ciężarowy MAN z HDS przyczepą dla Hurtowni w Końskich – 155 tys. zł; samochód Lublin kwota 56 tys. zł.

Nakłady na wyposażenie wyniosły kwotę 51 tys. złotych i dotyczyły wyposażenia budynku.

Zakup wartości niematerialnych to generalnie licencje na programy komputerowe.

- b) W 2007 roku planowane jest poniesienie nakładów w kwocie ok. 5.500 tys. złotych – z tego:
- ⇒ budowa hali magazynowo-produkcyjnej w siedzibie spółki - 1.500 tys. zł
 - ⇒ budowa sklepu samoobsługowego Busku-Zdroju - 2.700 tys. zł
 - ⇒ Sporządzenie projektu architektonicznego oraz wstępne prace przygotowawcze do budowy obiektu biurowo-handlowego w Warszawie, na gruncie będącym własnością spółki - 1.300 tys. zł

2.9) Zyski nadzwyczajne i straty nadzwyczajne

Nie występowały w latach 2005 i 2006

3. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

4.

4.1) Zatrudnienie

Przeciętny stan zatrudnienia w roku obrotowym

	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Pracownicy na stanowiskach nierobotniczych	61	46	107
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	16	48	76
Razem	79	94	173

4.2) Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu spółki w 2006 roku wyniosły kwotę 1.047 tys. złotych. Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej wyniosły kwotę 125 tys. złotych.

4.3) W 2006 roku nie udzielano pożyczek ani świadczeń o podobnym charakterze dla osób wchodzących w skład Zarządu i Rady Nadzorczej spółki.

5.

5.1) Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym.

5.2) Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym. W dniu 12 kwietnia 2007 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów uznał, że Grupa PSB SA w 2000 roku zawarła z Zakładem Tworzyw Sztucznych GAMRAT SA w Jaśle i trzema innymi podmiotami porozumienie ograniczające konkurencję i nałożył karę pieniężną w wysokości 7987,7 tys. zł. Analiza tej decyzji przeprowadzona przez renomowane kancelarie prawnicze wykazała liczne wady formalne i merytoryczne tego postanowienia i w ocenie Zarządu winna być w całości uchylona w postępowaniu sądowym.

GRUPA PSB S.A.

Informacja dodatkowa 01.01 – 31.12.2006 r.

w tysiącach złotych

5.3) W ciągu roku obrotowego nie zmieniano polityki rachunkowości, która miałaby znaczący wpływ na sytuację majątkową i wynik finansowy.

5.4) Sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający nie wymagało przekształcenia dla zapewnienia porównywalności sprawozdań.

6.

6.1) W spółce nie wystąpiły wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji.

6.2) Spółka Beata Nowak PSB Sp. z o.o. w 2006 roku została postawiona w stan upadłości. Spółce PSB KWAPISZ sp. z o.o. sprzedano towary wartości 6.136 tys. złotych.. Sprzedaż towarów dla tych spółek odbywa się na takich samych warunkach jak dla innych odbiorców.

6.3) Spółka posiada 97,75 % udziałów (i taki sam procent głosów) w spółce KWAPISZ i Spółka sp. o.o. w Warszawie. Za 2006 rok spółka PSB KWAPISZ Sp. z o.o. poniosła stratę w wysokości 167 tys. złotych. Spółka posiada 95,64 % udziałów (i taki sam procent głosów) w spółce Beata Nowak PSB Sp. z o.o. w Łodzi. Spółka Beata Nowak PSB Sp. z o.o. w Łodzi w 2006 roku ogłosiła upadłość. Od 14.07.2005 roku spółka posiada 10 % udziałów (i taki sam procent głosów) w spółce Grupa PSB Mrówka Sp. z o.o. w Wałczu powołanej w celu uzyskania kredytu hipotecznego pod zastaw wybudowanego budynku i wydzierżawienia tego na potrzeby uruchomionego tam sklepu typu „Mrówka”. Od 20.01.2006 roku spółka posiada 10 % udziałów (i taki sam procent głosów) w spółce CARMEX Mrówka Sp. z o.o. w Raciborzu powołanej w celu wybudowania, uzyskania kredytu hipotecznego pod zastaw wybudowanego budynku i wydzierżawienia tego na potrzeby uruchomienia tam sklepu typu „Mrówka”

7. W roku obrotowym 2006 nie nastąpiło połączenie.

8. W spółce nie występuje niepewność co do możliwości kontynuowania działalności w latach następnych.

Wełecz, dnia 29.03.2007 r.