

**TOWARZYSTWO  
FINANSOWE SKOK S.A.**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD  
1 STYCZNIA DO 31 GRUDZIEŃ 2009 ROKU**

Gdańsk, dnia 29 kwietnia 2010 r.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2009 ROKU**

*Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)*

**INFORMACJE OGÓLNE**

**Informacje o Spółce**

Towarzystwo Finansowe SKOK Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdańsku, 80-387 Gdańsk, ulica Arkońska 11, Polska.  
Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. to spółka kapitałowa, spółka akcyjna posiadająca osobowość prawną, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, numer w rejestrze 0000213059. Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. została utworzona na czas nieoznaczony, działa na podstawie przepisów prawa polskiego, prowadzi działalność na terenie kraju.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki według Polskiej Klasyfikacji Działalności, jest:

- 65 2 - pozostałe pośrednictwo finansowe
- 65 12 B - pośrednictwo pieniężne pozostałe, gdzie indziej nie sklasyfikowane

Według klasyfikacji działalności przyjętej przez GPW S.A., Spółka działa w sektorze FINANSE - inne

Skład osobowy Zarządu na dzień 31.12.2009 r.

Ewa Bereśniewicz - Kozłowska	- Prezes Zarządu
Tomasz Krasieński	- Członek Zarządu
Alicja Kuran - Kawka	- Członek Zarządu

Skład osobowy Zarządu na dzień 31.12.2008 r.

Ewa Bereśniewicz - Kozłowska	- Prezes Zarządu
Tomasz Krasieński	- Członek Zarządu
Alicja Kuran - Kawka	- Członek Zarządu

Skład osobowy Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2009 r.

Rafał Matusiak	- Przewodniczący Rady Nadzorczej
Grzegorz Buczkowski	- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Elżbieta Ostrowska	- Sekretarz Rady Nadzorczej
Andrzej Szumański	- Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Sosnowski	- Członek Rady Nadzorczej

Skład osobowy Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2008 r.

Adam Jedliński	- Przewodniczący Rady Nadzorczej
Rafał Matusiak	- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Elżbieta Ostrowska	- Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Szumański	- Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Sosnowski	- Sekretarz Rady Nadzorczej

W dniu 06.05.2008 r. Rada Nadzorcza powołała do składu zarządu Pana Tomasza Krasieńskiego który pełni funkcję członka zarządu. Rada Nadzorcza w dniu 21 października 2008 roku przyjęła rezygnację Pana Adama Mellera pełniącego funkcję Prezesa Zarządu. Do składu Zarządu powołano Panią Alicję Kuran-Kawkę.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy odwołało w dniu 29.09.2008 r. członka Rady Nadzorczej Panią Katarzynę Bieranowską. W miejsce odwołanego członka powołano Pana Andrzeja Sosnowskiego. W dniu 16 grudnia 2008 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy przyjęło rezygnację Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Adama Jedlińskiego. Powołano do składu Rady Nadzorczej Grzegorza Buczkowskiego w dniu wejścia w życie uchwały tj. od 01.01.2009 r.

Czas działania Spółki nie jest oznaczony.

Sprawozdanie finansowe obejmuje dane za okres od 01.01 do 31.12.2009 roku. Porównywalne dane finansowe prezentowane są za okres od 01.01.2008 roku do 31.12.2008 roku.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Spółka nie uczestniczyła w procesach łączenia i podziału podmiotów gospodarczych.

Sprawozdanie finansowe za prezentowany okres zostało sporządzone przy założeniu, że działalność gospodarcza Spółki będzie kontynuowana w dającej się przewidzieć przyszłości i nie istnieją żadne przesłanki wskazujące na zagrożenie tej działalności.

W prezentowanym sprawozdaniu nie dokonywano korekt z tytułu ewentualnych zastrzeżeń w opinii do sprawozdań finansowych minionych okresów, wydanych przez podmioty uprawnione do badania sprawozdania finansowego.

Rachunek zysków i strat sporządzany jest w wariantcie kalkulacyjnym. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2009 ROKU**

*Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)*

**Zgodność sprawozdania finansowego z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, waluta sprawozdawcza oraz zastosowany poziom zaokrągleń**

Niniejsze sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2009 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości/Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) oraz związanych z nimi interpretacji ogłoszonych w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej."

Zarząd Spółki potwierdza, że prezentowane sprawozdanie finansowe w sposób rzetelny przedstawia sytuację finansową, wyniki oraz przepływy środków pieniężnych.

Walutą sprawozdawczą i prezentacji niniejszego sprawozdania finansowego jest złoty polski, a wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

**Zatwierdzenie sprawozdania finansowego**

Niniejsze sprawozdanie finansowe Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd pod datą 29 kwietnia 2010 r.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ma prawo wprowadzić zmiany do sprawozdania finansowego po dacie jego publikacji do czasu jego zatwierdzenia.

**STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI**

**Zasady rachunkowości**

Sprawozdanie finansowe jest sporządzone zgodnie z koncepcją kosztu historycznego, za wyjątkiem aktualizacji wyceny niektórych aktywów trwałych i instrumentów finansowych.

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez Spółkę przedstawione zostały poniżej.

**Wartości niematerialne**

Wycena na dzień przyjęcia

Wartość początkową wartości niematerialnych stanowi cena nabycia lub koszt wytworzenia.

Wycena po początkowym ujęciu

Na dzień bilansowy wartości niematerialne wycenia się według cen nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Amortyzacja

Spółka stosuje liniową metodę amortyzacji wartości niematerialnych. Roczne stawki amortyzacyjne dla wartości niematerialnych są następujące:

- licencje i oprogramowanie od 24 do 96 m-cy

Wartości niematerialne o wartości początkowej do 3.500,00 zł amortyzowane są jednorazowo w miesiącu przyjęcia do użytkowania.

Wartości niematerialne o wartości początkowej powyżej 3.500,00 zł amortyzowane są w oparciu o stawki ustalone na podstawie szacowanego okresu ekonomicznej użyteczności. Amortyzacja następuje począwszy od miesiąca w którym wartość niematerialną przyjęto do użytkowania. Okresy ekonomicznej użyteczności podlegają okresowej weryfikacji (nie rzadziej niż na koniec każdego roku obrotowego).

Aktualizacja wartości z tytułu trwałej utraty wartości

Weryfikacja wartości niematerialnych pod kątem trwałej utraty wartości następuje, jeżeli zaistniały zdarzenia bądź zmiany wskazujące na to, że wartość bilansowa wartości niematerialnych może nie być możliwa do odzyskania. Weryfikacja następuje jednak nie rzadziej niż na koniec każdego roku obrotowego.

**Środki trwałe**

Wycena na dzień przyjęcia

Wartość początkową rzeczowych aktywów trwałych stanowi cena nabycia lub koszt wytworzenia.

Wycena po początkowym ujęciu

Na dzień bilansowy środki trwałe wycenia się według cen nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Amortyzacja

Metodę amortyzacji liniowej stosuje się do wszystkich rzeczowych aktywów trwałych, chyba, że zachodzą przesłanki pozwalające uznać, że zastosowanie innej metody amortyzacji pozwoliłoby na rzetelniejsze odzwierciedlenie zarówno korzyści ekonomicznych czerpanych z danego środka trwałego jaki i jego zużycia.

Spółka stosuje następujące roczne stawki amortyzacyjne dla podstawowych grup środków trwałych:

- prawo użytkowania wieczystego gruntu nie podlega amortyzacji,
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej od 120 do 480 m-cy
- urządzenia techniczne i maszyny od 36 do 172 m-cy

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2009 ROKU**

*Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)*

- środki transportu od 24 do 84 m-cy
- pozostałe środki trwałe od 24 do 96 m-cy

Amortyzacja następuje od miesiąca w którym składnik aktywów został oddany do użytkowania.

Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej dla rzeczowych aktywów trwałych o wartości powyżej 3.500,00 zł uwzględnia się szacowany okres użytkowania danego środka trwałego.

Poprawność stosowanych stawek amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych jest okresowo (nie rzadziej niż na koniec każdego roku obrotowego) weryfikowana. Weryfikacja ta polega na analizie okresów użytkowania wszystkich środków trwałych kontrolowanych przez Spółkę. Zmiany stawek amortyzacyjnych dokonywane są od kolejnego okresu sprawozdawczego.

Przedmioty o okresie używania dłuższym niż rok, lecz o wartości jednostkowej nie przekraczającej 3.500 zł, amortyzuje się pod datą zakupu w pełnej wartości początkowej.

Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane.

Aktualizacja wartości z tytułu trwałej utraty wartości

Weryfikacja rzeczowych aktywów trwałych pod kątem trwałej utraty wartości następuje, jeżeli zaistniały zdarzenia bądź zaszły zmiany wskazujące na to, że wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych może nie być możliwa do odzyskania. Weryfikacja następuje nie rzadziej niż na koniec każdego roku obrotowego.

Jeżeli istnieją przesłanki wskazujące na to, że wartość bilansowa przekracza szacowaną wartość odzyskiwalną, wówczas wartość aktywów bądź ośrodków wypracowujących środki pieniężne jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej.

Użytkowanie wieczyste

Prawo wieczystego użytkowania gruntu jednostka ujmuje w księgach jako środki trwałe, które nie podlegają amortyzacji.

Wartość początkową ustala się w oparciu o cenę nabycia.

Na dzień bilansowy wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpis z tytułu trwałej utraty wartości.

#### **Leasing**

Umowy leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków, wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy są zaliczane przez Spółkę do umów leasingu finansowego. Przedmiot leasingu finansowego jest ujmowany na dzień rozpoczęcia leasingu w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie według niższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej środka stanowiącego przedmiot leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Środki trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego, są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych. Jednakże, gdy brak jest pewności co do przejścia prawa własności przedmiotu umowy, wówczas środki trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu.

#### **Dotacje**

Dotacji nie ujmuje się dopóki nie istnieje wystarczająca pewność, że Spółka spełni konieczne warunki do ich otrzymania i otrzyma dotacje.

Dotacje do aktywów ujmuje się w bilansie, w pozycji przychodów przyszłych okresów i odnosi w rachunek zysków i strat systematycznie na przestrzeni okresu użytkowania składnika aktywów.

Pozostałe dotacje są systematycznie ujmowane w przychodach w wysokości i przez okres odpowiadający kosztom, które mają kompensować.

Dotacje, które stanowią kompensatę poniesionych kosztów są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie w którym są należne.

#### **Inwestycje długoterminowe (aktywa finansowe)**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2009 ROKU**

*Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)*

Aktywa i zobowiązania finansowe ujmowane są w sprawozdaniu finansowym Spółki w momencie, gdy staje się ona stroną wiążącej umowy tego instrumentu.

Spółka klasyfikuje posiadane instrumenty finansowe do jednej z czterech kategorii:

- instrumenty przeznaczone do obrotu, które obejmują instrumenty, które zostały zakupione w celu uzyskania krótkoterminowych zysków z wahań ich cen rynkowych. Zyski te mają być zrealizowane nie później niż w ciągu dwunastu miesięcy od daty zakupu,
- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności, które obejmują aktywa nie będące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie wymagalności, względem których jednostka ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać je w posiadaniu do upływu terminu wymagalności,
- pożyczki i należności, które są aktywami finansowymi nie będącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są notowane na aktywnym rynku
- instrumenty dostępne do sprzedaży – dla wszystkich innych instrumentów.

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązania finansowe wycenia się w wartości godziwej, powiększonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego niekwalifikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Instrumenty przeznaczone do obrotu wyceniane są według wartości godziwej rozumianej jako kwota, za którą można sprzedać składnik aktywów lub uregulować zobowiązanie w transakcji między dwiema dobrze poinformowanymi, zainteresowanymi i niepowiązanymi stronami. Różnice z wyceny instrumentów odnoszone są do rachunku wyników jednostki.

Pożyczki i należności oraz inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Instrumenty dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej, a różnice z wyceny odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny. W przypadku instrumentów dłużnych na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszona jest różnica między wartością instrumentu ustaloną przy pomocy efektywnej stopy zwrotu, a wartością godziwą. Jeżeli nie ma możliwości wiarygodnego ustalenia wartości godziwej, a aktywa te mają ustalony termin wymagalności wówczas wyceny dokonuje się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Jeżeli aktywa nie mają ustalonego terminu wymagalności, wyceny dokonuje się w cenie nabycia.

Zmieniono zasadę w sposobie prezentacji pożyczek konsorcyjnych. Przesunięto wartość udzielonych pożyczek konsorcyjnych z inwestycji długoterminowych do aktywów obrotowych - należności powyżej 12 miesięcy.

#### **Zapasy**

Zapasy materiałów są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia i ceny sprzedaży netto.

Ewidencję materiałów prowadzi się według ceny nabycia. Rozchody materiałów ustalane są według metody FIFO

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

Należności krótkoterminowe wykazywane są w wartości nominalnej skorygowanej o odpowiednie odpisy aktualizujące wartość należności wątpliwych. Odpisy aktualizacyjne oszacowywane są z uwzględnieniem stopnia ryzyka, jakie wiąże się z daną należnością. Stopień ryzyka ocenia się w każdym przypadku w dacie jego ujawnienia nie później niż na dzień bilansowy. Kwoty utworzonych odpisów aktualizujących wartość należności odnoszone są do rachunku zysków i strat.

Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia

Zmieniono zasadę w sposobie prezentacji pożyczek konsorcyjnych. Przesunięto wartość udzielonych pożyczek konsorcyjnych z inwestycji długoterminowych do aktywów obrotowych - należności powyżej 12 miesięcy.

#### **Inwestycje krótkoterminowe**

Do inwestycji krótkoterminowych zalicza się aktywa obrotowe, gdy są płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe wykazane w bilansie obejmują środki pieniężne w banku i kasie oraz lokaty krótkoterminowe o pierwotnym okresie zapadalności nie przekraczającym trzech miesięcy.

Inne aktywa pieniężne wykazują środki pieniężne w bankomatach Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. wykorzystywane w działalności spółki.

#### **Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, dokonywane są jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych.

W pozycji krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe ujmuje się stan na dzień bilansowy już poniesionych wydatków, ale stanowiących koszty dopiero przyszłego okresu obrotowego oraz aktywów stanowiących odpowiednik przychodów objętego sprawozdaniem finansowym okresu obrotowego, ale nie będących na dzień bilansowy należnościami

w rozumieniu prawa. Ujęcie w bilansie tej pozycji pozwala na zapewnienie kompletności przychodów oraz współmierności związanych z nimi kosztów.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

#### **Rezerwy na zobowiązania**

Wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy w wiarygodnie uzasadnionej oszacowanej wartości. Dotyczy to rezerw tworzonych na świadczenia emerytalne i podobne pewne lub w dużym stopniu prawdopodobne zobowiązania, których kwoty można, w sposób wiarygodny oszacować, w szczególności na straty z transakcji w toku ich przeprowadzania, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych, skutków finansowych toczącego się postępowania sądowego.

#### **Zobowiązania krótkoterminowe**

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług nie są instrumentami finansowymi stąd wykazywane są w bilansie w wartości nominalnej. Zobowiązania finansowe, których uregulowanie zgodnie z umową następuje drogą wydania aktywów finansowych innych niż środki pieniężne lub wymiany na instrumenty finansowe – wycenia się według wartości godziwej.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2009 ROKU**

*Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)*

**Przychody i koszty**

Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie kalkulacyjnym oraz sporządza kalkulacyjny wariant rachunku zysków i strat. Przychody i koszty oceniane są i ujmowane wg zasady memoriałowej tj; w okresach, których dotyczą.

Przychód ustala się według wartości godziwej zapłaty, pomniejszonej o podatek VAT, uwzględniając kwoty skont, upustów i rabatów.

Przychody z transakcji świadczenia usług ujmuje się na podstawie faktur sprzedaży, które są wartościowym odbiciem stopnia zaawansowania realizacji transakcji na dzień bilansowy.

**Świadczenia pracownicze**

Świadczenia pracownicze obejmują wynagrodzenia i składniki na ubezpieczenie społeczne, płatne urlopy wypoczynkowe i zwolnienia lekarskie, premie, odprawy z tytułu rozwiązania stosunku pracy i inne nieodpłatnie przekazane rzeczy lub usługi. Pracownicy mają też prawo do odpraw emerytalno - rentowych, które są wypłacane jednorazowo przy odejściu na emeryturę oraz do nagród jubileuszowych, przysługujących pracownikom za każde 5 lat pracy. Od stycznia 2008 r. spółka uczestniczy w pracowniczym programie emerytalnym. Na jego podstawie pracownicy otrzymują dodatkowe świadczenie w postaci składek odprowadzanych do funduszy inwestycyjnych. Składki te są ujmowane w kosztach wynagrodzeń zgodnie z zasadą memoriałową.

Na każdy dzień bilansowy Spółka dokonuje wyceny aktuarialnej wartości kosztów pracowniczych z tytułu przyszłych odpraw emerytalno – rentowych, oraz z tytułu nagród jubileuszowych - metodą usprawnień jednostkowych. Powyższe koszty ujmowane są jako bierne rozliczenia międzyokresowe, a w sprawozdaniu finansowym wykazywane jako rezerwy na zobowiązania.

**Koszty finansowania zewnętrznego**

Koszty finansowania zewnętrznego, które można bezpośrednio przyporządkować nabyciu, budowie lub wytworzeniu dostosowywanego składnika aktywów, aktywuje się jako część ceny nabycia lub kosztu wytworzenia tego składnika aktywów. Pozostałe koszty finansowania zewnętrznego ujmuje się jako koszty w okresie w którym je poniesiono.

**Wynik finansowy**

Wynik finansowy dla danego okresu sprawozdawczego uwzględnia wszystkie przychody i koszty tego okresu oraz podatek dochodowy wykazywany w rachunku zysków i strat obejmujący część bieżącą i odroczoną

**Podatek dochodowy**

Podatek dochodowy obliczany jest na podstawie podstawy opodatkowania danego okresu i uwzględnia podatek odroczony. Część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i na początek okresu sprawozdawczego. Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych oraz strat podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności. Składnik rezerw na odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych.

**Założenia dotyczące szacunków**

Zasady rachunkowości na temat głównych założeń na przyszłość oraz źródła niepewności dotyczące szacunków podane są w poszczególnych punktach rozdziału „zasady rachunkowości”. Charakter oraz wartość bilansowa szacunków na dzień bilansowy, zmiany szacunków w okresie przedstawione są w poszczególnych notach do sprawozdania.

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2009 R.			
Aktywa	Nota	na dzień	
		31.12.2008	31.12.2009
<b>AKTYWA TRWAŁE</b>		<b>39 486</b>	<b>54 934</b>
Wartości niematerialne	1	10 277	9 271
Rzeczowe aktywa trwałe	2	18 549	29 124
Należności długoterminowe			
Nieruchomości inwestycyjne			
Długoterminowe aktywa finansowe	5	1 069	14 347
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	5	7 928	
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7	1 663	2 192
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe			
<b>AKTYWA OBROTOWE</b>		<b>13 264</b>	<b>74 375</b>
Zapasy	9, 10	280	318
Należności krótkoterminowe	11	2 265	10 880
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych	8	811	9 266
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych	8	1 454	1 038
- należności od jednostek pozostałych powyżej 12 m-cy - pożyczki			576
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego			
Pozostałe należności krótkoterminowe	11		8
Krótkoterminowe aktywa finansowe dostępne do sprzedaży			
Krótkoterminowe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - udzielone pożyczki	13		151
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14	2 909	7 629
Środki pieniężne w bankomatach	14	6 554	53 817
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15	1 256	1 572
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>52 750</b>	<b>129 309</b>

Pasywa	Nota	na dzień	
		31.12.2008	31.12.2009
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>		<b>41 899</b>	<b>40 072</b>
<b>Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b>		<b>41 899</b>	<b>40 072</b>
Kapitał zakładowy	16	44 688	44 688
Akcje własne (wielkość ujemna)			
Kapitał zapasowy ze emisji akcji własnych powyżej ich wartości nominalnej	17	1 188	1 188
Pozostały kapitał zapasowy	17	1 230	1 230
Pozostałe kapitały rezerwowe			
Zyski (straty) z lat ubiegłych		(1 272)	(5 207)
Wynik finansowy roku obrotowego		(3 935)	(1 827)
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
<b>Udziały mniejszości</b>			
<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>		<b>10 851</b>	<b>89 237</b>
<b>Rezerwy na zobowiązania</b>		<b>937</b>	<b>1 898</b>
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	20	575	1 371
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		362	527
- długoterminowa	21	329	478
- krótkoterminowa	21	33	49
Pozostałe rezerwy			
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>		<b>82</b>	<b>24 113</b>
Wobec jednostek powiązanych	22		24 000
Wobec pozostałych jednostek	22	82	113
- kredyty i pożyczki			
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
- inne zobowiązania finansowe			
- inne	22	82	113
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>		<b>9 832</b>	<b>63 226</b>
Wobec jednostek powiązanych	23	2 515	58 521
Wobec pozostałych jednostek	23	7 320	4 704
Fundusze specjalne		(3)	1
<b>Rozliczenia międzyokresowe bierne</b>	24		
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>52 750</b>	<b>129 309</b>

Gdańsk, dnia 29.04.2010 r.

.....  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

"RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT" NA DZIEŃ 31.12.2009 R.			
Wariant kalkulacyjny	Nota	za okres	
		od 01.01.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2009 do 31.12.2009
Działalność kontynuowana			
Przychody ze sprzedaży	29	7 896	22 865
Przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych		3 349	8 025
Przychody ze sprzedaży usług		7 888	22 865
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		8	
Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)	30	9 024	17 360
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów			
Koszt sprzedanych usług		9 016	17 360
Koszt sprzedanych towarów i materiałów		8	
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży		(1 128)	5 505
Koszty sprzedaży			
Koszty ogólnego zarządu	30	3 738	4 678
Zysk (strata) ze sprzedaży		(4 866)	827
Pozostałe przychody operacyjne	32	225	181
Pozostałe koszty operacyjne	32	9	883
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		(4 650)	125
Przychody finansowe	34	407	162
Koszty finansowe	34, 40	501	1 847
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(4 744)	(1 560)
Podatek dochodowy		(809)	267
część bieżąca	27		
część odroczone	27	(809)	267
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		(3 935)	(1 827)
Działalność zaniechana			
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	37	-	-
Zysk (strata) netto		(3 935)	(1 827)
Zysk (strata) netto, z tego przypadający:	Nota	(3 935)	(1 827)
- akcjonariuszom podmiotu dominującego		(3 743)	(1 738)
- akcjonariuszom mniejszościowym		(192)	#####
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:	Nota	PLN / akcję	PLN / akcję
z działalności kontynuowanej			
- podstawowy	38	-0,0881	-0,0409
- rozwodniony	38	-0,0881	-0,0409
z działalności kontynuowanej i zaniechanej			
- podstawowy	38	-0,0881	-0,0409
- rozwodniony	38	-0,0881	-0,0409
- podstawowy			
- rozwodniony			

Gdańsk, dnia 29 kwietnia 2010 r.

.....  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg rachunkowych

.....  
Zarząd



## Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2009 R.			
Metoda pośrednia	Nota	za okres	
		od 01.01.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2009 do 31.12.2009
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
Zysk przed opodatkowaniem		(4 743)	(1 560)
Korekty:		1 982	5 821
Amortyzacja		1 978	4 042
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości wartości firmy			
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości udzielonych pożyczek			
(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		4	20
(Zysk) strata z tytułu różnic kursowych			
Zyski (straty) z wyceny nieruchomości inwestycyjnych według wartości godziwej			
(Zyski) straty z tytułu zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wykazywanych wg wart. godziwej			
Koszty odsetek			1 765
Udział w (zyskach) stratach jednostek stowarzyszonych			
Odpis ujemnej wartości firmy			
Przychody z tytułu odsetek			(6)
Otrzymane dywidendy			
<b>Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym</b>		<b>(2 761)</b>	<b>4 261</b>
Zmiana stanu zapasów		(205)	(38)
Zmiana stanu należności		(1 325)	374
Zmiana stanu zobowiązań		3 115	10 931
Zmiana stanu rezerw		93	165
Inne korekty, w tym z tytułu rozliczeń międzyokresowych		(1 159)	(316)
<b>Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej</b>		<b>(2 242)</b>	<b>15 377</b>
Zapłacone odsetki		7	
Podatek dochodowy odroczony			
Zapłacony podatek dochodowy		(8)	
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>(2 243)</b>	<b>15 377</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		(17 606)	(17 124)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych			
Wydatki na nabycie nieruchomości oraz wartości niematerialne			
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych			25
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych			
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych			
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		5 388	
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu			(14 333)
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu			
Wydatki na nabycie jednostek zależnych (pomniejszone o przejęte środki pieniężne)			
Wpływy ze sprzedaży jednostek zależnych			
Wpływy z otrzymanych dotacji rządowych			
Pożyczki udzielone			(150)
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych		2 323	
Otrzymane odsetki			
Otrzymane dywidendy			
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>		<b>(9 895)</b>	<b>(31 582)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
Wpływy netto z tytułu emisji akcji		3 661	
Nabycie akcji własnych			
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			69 000
Wykup dłużnych papierów wartościowych			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek			
Spłaty kredytów i pożyczek			
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(7)	(46)
Odsetki zapłacone		(7)	(766)
Dywidendy wypłacone			
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>3 647</b>	<b>68 188</b>
<b>Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych</b>		<b>(8 491)</b>	<b>51 983</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>		<b>17 954</b>	<b>9 463</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów z tytułu różnic kursowych			
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>		<b>9 463</b>	<b>61 446</b>

Gdańsk, dnia 29.04.2010 r.

.....  
Osoba, której powierzono  
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2009 R.									
Wyszczególnienie	Kapitał przypadający na udziałowców jednostki dominującej							Udziały mniejszości	Kapitał własny razem
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Pozostałe kapitały rezerwowe	Wynik finansowy netto roku obrotowego	Niepodzielony wynik finansowy	Razem		
<b>Saldo na dzień 01.01.2008 r.</b>	42 795	1 230	-	-	(1 272)	-	42 753	-	42 753
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo po zmianach</b>	42 795	1 230	-	-	(1 272)	-	42 753	-	42 753
<b>Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2008 do 31.12.2008 roku</b>									
Zyski (straty) z tytułu aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inwestycje dostępne do sprzedaży:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- przeniesione do zysku (straty) na sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty zabezpieczające przepływy środków pieniężnych:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) odnoszone na kapitał własny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) przeniesione do wyniku finansowego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) uwzględnione w wycenie wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podatek związany z pozycjami prezentowanymi w kapitale lub przeniesionymi z kapitału	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zysk netto prezentowany bezpośrednio w kapitale własnym</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zysk netto za okres od 01.01.2008 do 31.12.2008 roku	-	-	-	-	(3 935)	-	(3 935)	-	(3 935)
<b>Suma zysków i strat ujętych za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku</b>	-	-	-	-	(3 935)	-	(3 935)	-	(3 935)
Podział wyniku finansowego	-	-	-	-	1 272	(1 272)	-	-	-
Dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wyemitowany kapitał podstawowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji serii H	1 893	1 188	-	-	-	-	3 081	-	3 081
<b>Saldo na dzień 31.12.2008 r.</b>	44 688	2 418	-	-	(3 935)	(1 272)	41 899	-	41 899
<b>Saldo na dzień 01.01.2009 roku</b>	44 688	2 418	-	-	(3 935)	(1 272)	41 899	-	41 899
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo po zmianach</b>	44 688	2 418	-	-	(3 935)	(1 272)	41 899	-	41 899
<b>Zmiany w kapitale własnym w okresie od 01.01 do 31.12.2009 roku</b>									
Zyski (straty) z tytułu aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inwestycje dostępne do sprzedaży:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- przeniesione do zysku (straty) na sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty zabezpieczające przepływy środków pieniężnych:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) odnoszone na kapitał własny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) przeniesione do wyniku finansowego okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) uwzględnione w wycenie wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podatek związany z pozycjami prezentowanymi w kapitale lub przeniesionymi z kapitału	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zysk netto prezentowany bezpośrednio w kapitale własnym</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zysk netto za okres od 01.01 do 31.12.2009 r.	-	-	-	-	(1 827)	-	(1 827)	-	(1 827)
<b>Suma zysków i strat ujętych w okresie od 01.01 do 31.12.2009 roku</b>	-	-	-	-	(1 827)	-	(1 827)	-	(1 827)
Podział wyniku finansowego	-	-	-	-	-	(5 207)	(5 207)	-	(5 207)
Dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zbycie środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji serii H	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo na dzień 31.12.2009 roku</b>	44 688	2 418	-	-	(1 827)	(5 207)	40 072	-	40 072

Gdańsk, dnia 29 kwietnia 2010 r.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

NOTA NR 1					
WARTOŚCI NIEMATERIALNE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 R.					
Wyszczególnienie	Wartość firmy	Patenty i licencje; oprogr. komp.	Koszty prac rozwojowych	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2008 r.</b>		<b>31</b>			<b>31</b>
Zwiększenia brutto z tytułu nabycia		1 526		1 936	3 462
Zmniejszenia brutto z tytułu zbycia, likwidacji					-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania- z tyt.przeniesienia na WN		9 782		(9 782)	-
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości					-
Odwrocenie odpisów aktualizujących					-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)		(1 062)			(1 062)
Zmniejszenie umorzenia w okresie					-
Różnice kursowe					-
Pozostałe zmiany					-
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2008 r.</b>		<b>10 277</b>			<b>10 277</b>
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2009 r.</b>		<b>10 277</b>			<b>10 277</b>
Zwiększenia brutto z tytułu nabycia		461			461
Zmniejszenia brutto z tytułu zbycia, likwidacji					-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania- z tyt.przeniesienia na WN		4			4
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości					-
Odwrocenie odpisów aktualizujących					-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)		(1 471)			(1 471)
Zmniejszenie umorzenia w okresie					-
Różnice kursowe					-
Pozostałe zmiany					-
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2009 roku</b>	-	<b>9 271</b>	-	-	<b>9 271</b>

  

<b>Stan na dzień 01.01.2009r.</b>					
Wartość bilansowa brutto		11 354			11 354
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów		(1 077)			(1 077)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	-	<b>10 277</b>	-	-	<b>10 277</b>

  

<b>Stan na dzień 31.12.2009 r.</b>					
Wartość bilansowa brutto		11 819			11 819
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(2 548)			(2 548)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	-	<b>9 271</b>	-	-	<b>9 271</b>

W 2008 roku przyjęto do użytkowania między innymi oprogramowanie w ramach realizacji projektu „Centrum Obsługi Kart i Terminali” (w skrócie COKiT) o wartości 8.752 tys zł, oraz bazę danych o wartości 1.426 tys zł. Wysokość rocznej stawki amortyzacyjnej dla powyższego oprogramowania przyjęto na poziomie 12,5 %. Amortyzacja wartości niematerialnych odnoszona jest na koszty ogólnozakładowe oraz na koszt wytworzenia sprzedanych produktów.

W prezentowanym okresie nie tworzone odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz nie odwracano odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

W 2009 roku przyjęto do użytkowania licencje dot.oprogramowania systemu COKiT o wartości 127 tys zł. oraz licencję serwerową programu Atlassian JIRA Enterprise o wartości 58 tys zł. Wysokość rocznej stawki amortyzacyjnej dla licencji przyjęto na poziomie 12,5 % natomiast dla oprogramowania Jira 50%. Ponadto w grudniu 2009 r. rozbudowano bazę danych Oracle - licencje o dodat.moduły (Lic.Advanced Security Named User Plus Perpetual) o kwotę 280 tys. zł.

Wartości niematerialne są własnością spółki i nie stanowią przedmiotu zabezpieczeń zobowiązań. Nie występują wartości niematerialne w ujęciu pozabilansowym.

Spółka nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

## NOTA NR 2

## RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 R.

Wyszczególnienie	Grunty	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	środki trwałe w budowie	Razem
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2008 roku</b>	<b>972</b>	<b>6 664</b>	<b>286</b>	<b>428</b>	<b>139</b>	<b>1 248</b>	<b>9 737</b>
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia		102	458	113	5 703	3 381	9 757
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych							-
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia- likwidacja			(12)			(25)	(37)
Aktywa przeznaczone do sprzedaży							-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania - z tyt.przeniesienia na ŚT			1 186		2 592	(3 778)	-
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości							-
Odwrocenie odpisów aktualizujących							-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)		(169)	(236)	(121)	(389)		(915)
Zmniejszenie umorzenia w okresie			7				7
Amortyzacja							-
Różnice kursowe							-
Pozostałe zmiany - przeniesienie pomiędzy grupami ŚT			(149)		149		-
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2008 roku</b>	<b>972</b>	<b>6 597</b>	<b>1 540</b>	<b>420</b>	<b>8 194</b>	<b>826</b>	<b>18 549</b>
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2009 roku</b>	<b>972</b>	<b>6 597</b>	<b>1 540</b>	<b>420</b>	<b>8 194</b>	<b>826</b>	<b>18 549</b>
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia		36	872	151	11 909	227	13 195
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych							-
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia- likwidacja			(6)	(147)	(1)		(154)
Aktywa przeznaczone do sprzedaży							-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania - z tyt.przeniesienia na ŚT		168			512	(684)	(4)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości							-
Odwrocenie odpisów aktualizujących							-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)		(174)	(321)	(144)	(1 932)		(2 571)
Zmniejszenie umorzenia w okresie			5	103	1		109
Amortyzacja							-
Różnice kursowe							-
Pozostałe zmiany - przeniesienie pomiędzy grupami ŚT							-
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2009 roku</b>	<b>972</b>	<b>6 627</b>	<b>2 090</b>	<b>383</b>	<b>18 683</b>	<b>369</b>	<b>29 124</b>
<b>Stan na dzień 01.01.2009 roku</b>							
Wartość bilansowa brutto	972	6 766	1 847	680	8 620	826	19 711
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów		(169)	(307)	(260)	(426)		(1 162)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>972</b>	<b>6 597</b>	<b>1 540</b>	<b>420</b>	<b>8 194</b>	<b>826</b>	<b>18 549</b>
<b>Stan na dzień 31.12.2009 roku</b>							
Wartość bilansowa brutto	972	6 970	2 713	684	21 040	369	32 748
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów		(343)	(623)	(301)	(2 357)		(3 624)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>972</b>	<b>6 627</b>	<b>2 090</b>	<b>383</b>	<b>18 683</b>	<b>369</b>	<b>29 124</b>

W wartości netto środków transportu, ujęta jest wartość netto aktywów użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego w kwocie 219 tys. PLN. (w poprzednim okresie sprawozdawczym - 105 tys. PLN)

Nakłady na środki trwałe w budowie na koniec okresu sprawozdawczego wyniosły 369 tys. PLN, na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego 826 tys. PLN.

Środki trwałe są własnością spółki i nie stanowią przedmiotu zabezpieczeń zobowiązań, a w szczególności nie są obciążone hipoteką, zastawem, itp.

Nie występują środki trwałe w ujęciu pozabilansowym.

Amortyzacja środków trwałych odnoszona jest na koszty ogólnozakładowe oraz na koszt wytworzenia sprzedanych produktów.

W prezentowanym okresie nie tworzą odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz nie odwracano odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

<b>NOTA NR 3</b>
<b>ODPISY AKTUALIZUJĄCE Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 R.</b>

W bieżącym okresie sprawozdawczym, jak i w poprzednich okresach, nie wystąpiła konieczność dokonania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych.

NOTA NR 4		
NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Wartość na początek okresu		
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości godziwej w ciągu okresu		
Wartość na koniec okresu	-	-

Należności długoterminowe na dzień 31.12.2008 r. i 31.12.2009 r. nie wystąpiły.

NOTA NR 5

DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 R.

WPROWADZONO KOREKTY W PREZENTACJI ZMIAN DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH - POŻYCZKI KONSORCJALNE PREZENTOWANE W BILANSIE NA DZIEŃ 31.12.2008 R. W DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWACH FINANSOWYCH. W BILANSIE NA DZIEŃ 31.12.2009R. ZAPREZENTOWANE ZOSTAŁY W AKTYWACH OBROTOWYCH W POZYCJI " NALEŻNOŚCI OD POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK POWYŻEJ 12 MIESIĘCY"

\*

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
<b>Udzielone pożyczki</b>		
Stan na początek okresu		11 320
- zwiększenia - odsetki		
- zmniejszenia	-	10 251
- spłaty pożyczek		2 028
- odpisy aktualizacyjne		295
- przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży		7 928
Stan na koniec okresu	-	1 069
<b>Udziały i akcje</b>		
Stan na początek okresu		
- zwiększenia	14 347	
- zmniejszenia		
Stan na koniec okresu	14 347	
Stan na koniec okresu łącznie	14 347	1 069

NOTA NR 5		
DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 R. - KOREKTY PREZENTACYJNE TABELI *		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2009	od 01.01.2008
Udzielone pożyczki		
Stan na początek okresu		
- zwiększenia - odsetki		
- zmniejszenia		-
- spłaty pożyczek		
- odpisy aktualizacyjne		
- przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży		
Stan na koniec okresu		-
Udziały i akcje		
Stan na początek okresu		
- zwiększenia		14 347
- zmniejszenia		
Stan na koniec okresu		14 347
Stan na koniec okresu łącznie		14 347

\* w związku z weryfikacją treści ekonomicznej prezentowanego salda

Do długoterminowych aktywów finansowych zaliczane są konsorcjalne pożyczki mieszkaniowe udzielane razem ze Spółdzielczymi Kasami Oszczędnościowo - Kredytowymi członkom systemu SKOK. Pożyczki udzielane były od września 2003 r. na okres do 20 lat. SKOK finansowały pożyczki przez 5 pierwszych lat, w ciągu tego okresu otrzymywały spłatę odsetek i kapitału. Spółka natomiast finansuje cały okres pożyczki za co, przez pierwszych 5 lat otrzymuje same odsetki, a przez resztę okresu—odsetki i spłatę kapitału. Spółka wycenia udzielone pożyczki według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej. Przeprowadzone wyliczenia dotyczące zmian w zakresie metody wyceny w związku z zastosowaniem standardów MSR/MSSF do wyceny udzielonych pożyczek wykazały, iż zastosowanie wyceny według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej wpłynęłoby w sposób nieistotny na wartości prezentowane w sprawozdaniu finansowym. W związku z powyższym nie wprowadzono korekt do prezentowanego sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

Spółka w dniu 23 kwietnia 2009 roku zawarła umowę, na mocy której nabyła 100 proc. udziałów (1 200 szt.) w spółce Global Cash sp. z o.o. Global Cash sp. z o.o. jest niebankowym operatorem bankomatów prowadzącym działalność w oparciu o umowy dzierżawy bankomatów i umowy dzierżawy miejsc ich posadowienia. Spółka dysponuje 94 bankomatami zlokalizowanymi w bardzo atrakcyjnych miejscach o dużym natężeniu ruchu potencjalnych klientów bankomatów. Nabycie udziałów w spółce Global Cash sp. z o.o. oznacza dla Towarzystwa Finansowego SKOK SA znaczny wzrost liczby utrzymywanych bankomatów, jeszcze szybszy rozwój sieci bankomatów i przyspieszenie dynamiki wydawnictwa kart płatniczych. Uchwałą nr 1 z dnia 02 czerwca 2009 roku Zarząd Spółki podwyższył kapitał zakładowy Spółki Global Cash o 2 800 szt. ustanowionych udziałów o wartości nominalnej 50 zł. każdy. Wartość księgowa nabytych akcji wynosi 14.347 tys. zł.

NOTA NR 6		
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 R.		
WPROWADZONO KOREKTY W PREZENTACJI ZMIAN DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH DOSTĘPNYCH DO SPRZEDAŻY - POŻYCZKI KONSORCJALNE PREZENTOWANE W BILANSIE NA DZIEŃ 31.12.2008 R. W DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWACH FINANSOWYCH DOSTĘPNYCH DO SPRZEDAŻY. W BILANSIE NA DZIEŃ 31.12.2009R. ZAPREZENTOWANE ZOSTAŁY W AKTYWACH OBROTOWYCH W POZYCJI " NALEŻNOŚCI OD POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK POWYŻEJ 12 MIESIĘCY" *		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2009	od 01.01.2008
<b>Udzielone pożyczki dostępne do sprzedaży</b>		
Stan na początek okresu		5 388
- zwiększenia		7 928
- zmniejszenia		5 388
- sprzedaży		
- spłata cesji		5 388
Stan na koniec okresu	-	<b>7 928</b>

Na dzień 31.12.2008 roku Spółka wykazała w pozycji aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży następujące

- Kapitał pożyczek konsorcyjnych udzielanych wspólnie przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. oraz Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo – Kredytową Ziemi Rybnickiej, które były przedmiotem umowy przelewu wierzytelności przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. na rzecz Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej. Zgodnie z umową cesji termin przelewu praw z umów pożyczek konsorcyjnych w kwocie 5.880 tys. zł przypadał na dzień 04.02.2009 roku. Należność z tytułu umowy cesji została uregulowana.

- Kapitał pożyczek konsorcyjnych udzielanych wspólnie przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. oraz Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo – Kredytową Silesia - Centrum" w Bytomiu, które były przedmiotem umowy przelewu wierzytelności przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. na rzecz Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Silesia - Centrum". Zgodnie z umową cesji termin przelewu praw z umów pożyczek konsorcyjnych w kwocie 2.048 tys. zł przypadał na dzień 25.03.2009 roku. Należność z tytułu umowy cesji została uregulowana.

NOTA NR 6		
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2009 R.- KOREKTY PREZENTACYJNE TABELI		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
<b>Udzielone pożyczki dostępne do sprzedaży</b>		
Stan na początek okresu		
- zwiększenia		
- zmniejszenia		
- sprzedaży		
- spłata cesji		
Stan na koniec okresu		

Charakterystyka ryzyka związanego z instrumentami finansowymi znajduje się w notcie „zarządzanie ryzykiem i działania zabezpieczające.”

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

NOTA NR 7		
AKTYWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2009 R.		
Zmiana stanu aktywów z tyt. odroczonego podatku dochodowego	za okres	
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
<b>Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:</b>	<b>1 663</b>	<b>334</b>
- odniesionych na wynik finansowy	1 663	334
- odniesionych na kapitał własny		
- odniesionych na wartość firmy		
<b>Zwiększenia</b>	<b>2 192</b>	<b>1 663</b>
<b>odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)</b>	<b>2 192</b>	<b>1 663</b>
- wycena bilansowa rozrachunków		30
- straty podatkowe do odliczenia w następnych latach	1 900	1 554
- odsetki z wyceny KWIT	190	
- utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	100	69
- nie wypłacone wynagrodzenia i zus	2	10
<b>Zmniejszenia</b>	<b>1 663</b>	<b>334</b>
odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
- odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek konsorcyjnych		
- rozwiązanie aktywa utworzonego w poprzednim okresie	1 663	334
<b>Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:</b>	<b>2 192</b>	<b>1 663</b>
- odniesionych na wynik finansowy	529	1 329
- odniesionych na kapitał własny		
- odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

NOTA NR 8		
INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2009 R.		
Świadczenia na rzecz personelu kierowniczego	za okres	
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze		
Świadczenia po okresie zatrudnienia		
Pozostałe świadczenia długoterminowe		
Świadczenia z tyt. rozwiązania stosunku pracy		
Płatności w formie akcji własnych		-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Strony transakcji	Prezentowany okres	Sprzedaż podmiotom powiązanym	Zakupy od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
<b>jednostka dominująca - główny akcjonariusz SKOK</b>	<b>31.12.2009</b>				
	31.12.2008				
<b>jednostka dominująca - główny akcjonariusz KSKOK</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>17</b>	<b>773</b>	<b>2</b>	<b>181</b>
- odpowiednio za transakcje kartowe i predykcję	31.12.2009			8 196	12 282
	31.12.2008	1 654	5 086	345	2 475
<b>jednostka powiązana - SKOK Stefczyka</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>7 726</b>	<b>208</b>	<b>880</b>	<b>15</b>
	31.12.2008	1 693	234	466	13
<b>jednostka powiązana - H &amp; S Sp. z o.o.</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>2</b>	<b>661</b>		<b>5</b>
	31.12.2008		497		
<b>jednostka powiązana - Przedsiębiorstwo Turystyczne</b>	<b>31.12.2009</b>				
	31.12.2008		26		
<b>jednostka powiązana - Fundacja na rzecz Polskich</b>	<b>31.12.2009</b>		<b>58</b>		
	31.12.2008		13		
<b>jednostka powiązana - Towarzystwo Ubezpieczeń</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>1</b>	<b>185</b>		<b>5</b>
	31.12.2008		38		13
<b>jednostka powiązana - Towarzystwo Ubezpieczeń na</b>	<b>31.12.2009</b>		<b>17</b>		<b>1</b>
	31.12.2008		3		1
<b>jednostka powiązana - Asekuracja Sp. z o.o.</b>	<b>31.12.2009</b>		<b>152</b>		
	31.12.2008		19		12
<b>jednostka powiązana - Media SKOK Sp. z o.o.</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>2</b>	<b>65</b>		<b>6</b>
	31.12.2008	2	104		
<b>jednostka powiązana - Towarzystwo Funduszy</b>	<b>31.12.2009</b>		<b>140</b>		
	31.12.2008		114		
<b>jednostka powiązana - H and S Outsourcing Sp. z o.o.</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>1</b>			
	31.12.2008				
<b>jednostka powiązana - Towarzystwo Zarządzające Sp. z</b>	<b>31.12.2009</b>		<b>92</b>		<b>74</b>
	31.12.2008				

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

**Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.**

*Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)*

jednostka powiązana - eCard	31.12.2009	276	22	188	13
	31.12.2008				
jednostka powiązana - Global Cash	31.12.2009		296	151	
	31.12.2008				
				1 221	300
uwzględniając predykcję				8 196	12 282



**Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.**

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

Transakcje z głównym akcjonariuszem - zakupy	w okresie od 01.01.2009 31.12.2009	do
Znak towarowy		15
Transakcje dot. transakcji kartowych VISA		512
Transakcje dot. transakcji kartowych MasterCard		222
Szkolenia Visa i MasterCard		5
Licencja BIN - opłata roczna		3
Licencja BIN - eCard		6
Opłata strategiczna MC e-commerce		10
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>		<b>773</b>

Transakcje z głównym akcjonariuszem - sprzedaż	w okresie od 01.01.2009 31.12.2009	do
Sponsorowanie konferencji		22
Najem pomieszczeń		25
Ref.za przewyżki krajowe		31
Przychody z tytułu transakcji kartowych VISA oraz Mastercard		7 014
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>		<b>7 092</b>

Zgodnie z MSR 24 Spółka dokonała identyfikacji podmiotów powiązanych. Za podmioty powiązane uznano:

**a główny akcjonariusz****Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa na dzień 31.12.2008 r.**

Głównym akcjonariuszem spółki jest Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa posiadająca 42.512.723 akcji zwykłych, na okaziciela serii A, B, C, D, E, F, G, H, których łączny udział w kapitale zakładowym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. wynosi 95,13%.

**główny akcjonariusz****SKOK Holding S.a.r.l. na dzień 31.12.2009 r.**

Na dzień 31 grudnia 2008r. Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa (KSKOK) posiadała 42 512 723 szt. akcji TF SKOK S.A., co stanowiło 95,13% wartości kapitału akcyjnego. W roku 2009 dokonała transakcji zakupu akcji z nowej emisji serii H. W dniu 3 lipca 2009 r. SKOK Holding S.a.r.l. nabył od KSKOK 40.440.290 akcji, stanowiących 90,50% udziału w kapitale zakładowym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Ponadto, w dniu 4 grudnia 2009 r. SKOK Holding S.a.r.l. nabył od Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej 2.075.820 akcji. W rezultacie powyższych transakcji, na dzień 31.12.2009 r., SKOK Holding S.a.r.l. posiada 42.516.110 akcji spółki, stanowiących 95,14% udziału w kapitale zakładowym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Funkcję Prezesa Zarządu pełni równocześnie Prezes Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej jak również Wiceprezes spółki pełni funkcję Wiceprzewodniczącego w Radzie Nadzorczej Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

**b pozostałe podmioty powiązane****Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im.Franciszka Stefczyka**

Prezesem Zarządu Skok Stefczyka jest członek Rady Nadzorczej Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

**H and S Sp. z o.o.**

Spółka jest powiązana ze względu na podleganie kontroli pośrednio przez SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. na dzień 31.12.2009 r. jest 100% udziałowcem w H and S Sp. z o.o. (posiada 6 885 udziałów). W związku z tym H and S Sp. z o.o. jest podmiotem podlegającym kontroli przez tę samą co TF SKOK S.A. jednostkę.

Ponadto Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa posiadała do dnia 31.12.2008 r. większość udziałów w H and S Sp. z o.o. W związku z tym również znajdowała się pod kontrolą głównego akcjonariusza TF SKOK S.A. W Radzie Nadzorczej spółki H and S sp. z o.o. zasiadają, Przewodniczący Rady Nadzorczej TF SKOK S.A., Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej TF SKOK S.A., oraz Prezes Zarządu jednostki dominującej - Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej.

**SKOK Family Tours Sp. z o.o.**

Spółka jest powiązana ze względu na podleganie kontroli pośrednio przez w SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. na dzień 31.12.2009 r. jest natomiast 100% udziałowcem w SKOK Family Tours sp. z o.o. (posiada 111 571 udziałów).

W poprzednich sprawozdaniach zaprezentowano podmiot jako jednostkę zależną ze względu na posiadane przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. 100% udziały w wynoszącym wówczas 3.157.100 złotych kapitale zakładowym Przedsiębiorstwa Turystycznego SKOK Family Tours sp. z o.o.

**Fundacja na rzecz Polskich Związków Kredytowych**

**Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.**

*Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)*

Podmiot został uznany za podmiot powiązany ze względu na pełnienie funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej TF SKOK S.A. (do końca 2008) który jest Wiceprezesem Zarządu FnPZK. Prezes FnPZK jest Prezesem Zarządu SKOK Holding S.a.r.l., który jest jednostką dominującą w stosunku do TF SKOK S.A.

**Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK**

Podmiot powiązany ze względu na podleganie kontroli pośrednio przez w SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. na dzień 31.12.2009 r. jest 86,81% udziałowcem w TUW SKOK. W związku z tym TUW SKOK jest podmiotem podlegającym kontroli przez tę samą co TF SKOK S.A. jednostkę. Ponadto TUW SKOK posiada bezpośrednio 3,06% (2 246 tys. udziałów) w SKOK HOLDING S.a.r.l. Dodatkowo w Zarządzie TUW SKOK zasiada Prezes który pełni funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej TF SKOK S.A.

**Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.**

Podmiot powiązany ze względu na podleganie kontroli pośrednio przez SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. na dzień 31.12.2009 r. posiada 73,93% udziałów TU SKOK Życie S.A. W związku z tym TU SKOK Życie S.A. jest podmiotem podlegającym kontroli przez tę samą co TF SKOK S.A. jednostkę. Ponadto TU SKOK Życie S.A. posiada 0,013% udziałów w SKOK Holding S.a.r.l. Dodatkowo w Radzie Nadzorczej TF SKOK S.A. zasiada Prezes Zarządu TU SKOK na Życie S.A.

**Asekuracja Sp. z o.o.**

Spółka jest powiązana ze względu na podleganie kontroli pośrednio przez SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. na dzień 31.12.2008 r. jest 77,00% udziałowcem w Asekuracji Sp. z o.o. (posiada 77 udziałów). W związku z tym Asekuracja Sp. z o.o. jest podmiotem podlegającym kontroli przez tę samą co TF SKOK S.A. jednostkę. W Radzie Nadzorczej spółki Asekuracja zasiada Przewodniczący Rady Nadzorczej TF SKOK S.A. a Prezesem Zarządu jest Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej TF SKOK S.A.

**Media SKOK Sp. z o.o.**

Spółka jest powiązana ze względu na podleganie kontroli przez tę samą jednostkę co TF SKOK S.A. - pośrednio przez w SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. na dzień 31.12.2009 r. kontroluje bezpośrednio Media SKOK Sp. z o.o. z tytułu posiadanych 39 200 udziałów (100% głosów). Ponadto w Radzie Nadzorczej "Media SKOK" Sp. z o.o. zasiadają Wiceprzewodniczący i Członek Rady Nadzorczej TF SKOK S.A.

**Factum**

Podmiot został uznany za podmiot powiązany z uwagi na fakt, iż działalność Factum prowadziła osoba będąca bliskim członkiem rodziny osoby wchodzącej w skład zarządu TF SKOK S.A. do dnia 15 listopada 2008 roku.

**Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A.**

Podmiot powiązany ze względu na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu TFI SKOK S.A. przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej TF SKOK S.A. oraz sprawowanie funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej TFI SKOK S.A. przez Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

**H and S Outsourcing Sp. z o.o.**

Podmiot powiązany ze względu na fakt, iż Członkowie Rady Nadzorczej H and S Outsourcing Sp. z o.o. pełnią funkcję Przewodniczącego oraz Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej TF SKOK S.A.

**Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna**

Podmiot powiązany ze względu na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Towarzystwa Finansowego Sp. z o.o., który zasiadał również w Zarządzie spółki TF SKOK S.A. (do 15.11.2008r).

**eCard**

eCARD S.A. jest podmiotem, w którym funkcję Prezesa, Wiceprezesa oraz członka Zarządu pełnią Prezes oraz członkowie Zarządu TF SKOK SA wchodząc w skład jego Zarządu. Członek Rady Nadzorczej TF SKOK S.A. i eCardu, pełni również funkcję Prezesa Zarządu w SKOK Stefczyka. Ponadto osoba pełniąca funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej eCard pełni funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej TF SKOK S.A.

**Global Cash**

Podmiot powiązany ze względu na posiadane 100% udziałów. Ponadto Dyrektor Pionu Elektronicznej Obsługi Terminali TF SKOK S.A. pełni funkcję Prezesa Zarządu w Global Cash sp. z o.o.

Wszystkie transakcje, które zostały przeprowadzone w prezentowanych okresach miały charakter rynkowy i były dokonywane na warunkach rynkowych.

Nie wystąpiły transakcje z członkami kierowniczego personelu (członkowie zarządu i rady nadzorczej).

**Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.**

*Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)*

Saldo zobowiązań nierozliczonych na dzień bilansowy z **Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową** wynosi 181 tys. Kwota 58 tys. stanowi opłatę za przeprowadzenie transakcji kartowych Visa w listopadzie 2009 r., 53 tys. za przeprowadzenie transakcji kartowych w grudniu natomiast 70 tys. za transakcje MasterCard. Saldo zobowiązań w kwocie 12 282 stanowi nierozliczoną predykcję na dzień 31.12.2009 r.\* Saldo należności nierozliczonych wynoszące 2 tys. dotyczy najmu pomieszczeń w budynku przy Arkońskiej oraz energii elektrycznej dot. powyższego najmu. Ponadto saldo należności nierozliczonych wynoszące 8 196 tys. dotyczy transakcji bankomatowych dokonanych w ramach Centrum Obsługi Kart i Terminali (COKiT). Transakcje rozliczane są codziennie. Wymienione kwoty rozliczono w m-cu styczniu 2010 r.

\* na podstawie porozumienia w sprawie doładowania gotówki do bankomatów obsługiwanych przez system COKiT na wypłaty "onus" oraz "offus" z dnia 18.08.2009 r.

Saldo zobowiązań nierozliczonych z **Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową im. Franciszka Stefczyka** wynosi 11 tys. PLN i zostało uregulowane 14.01.2010 r. Transakcja zakupu powstała w wyniku poniesienie kosztu wynagrodzenia prowizyjnego za koordynację prac dot. transakcji Vattenfall za grudzień 2009 roku. Kolejne 4 tys. wynika z najmu pomieszczeń w oddziałach SKOK i zostało uregulowane 18.01.2010 r. Saldo należności nierozliczonych wynosi 880 tys., zostało uregulowane w miesiącu styczniu i lutym 2010 r. Transakcje sprzedaży dotyczyły opłat miesięcznych za obsługę bankomatów jak również kosztów związanych z posadowieniem bankomatów.

Saldo należności z **H and S Sp. z o.o.** zostało rozliczone na dzień 31.12.2009 r. Transakcja dot. sponsorowania konferencji oranzowanej przez TF SKOK S.A. Transakcje zakupu 661 tys. dotyczyły kosztów zakupu obsługi i aktualizacji portalu SKOK, licencji Microsoft Office, komputerów, serwerów, pamięci USB, wdrożenia modułu COKiT poszczególnym SKOK, materiałów biurowych. Saldo zobowiązań zostało rozliczone w styczniu 2010 r.

Saldo zobowiązań nierozliczonych z **Fundacją na Rzecz Polskich Związków Kredytowych** nie występuje. Transakcje zakupu w kwocie 58 tys. powstały w wyniku poniesienia kosztu operacyjnego za opłatę licencyjną za używanie znaku towarowego.

W prezentowanych okresach TF SKOK S.A. nie dokonywała żadnych transakcji ze **SKOK Holding S.a.r.l** z siedzibą w Luxemburgu.

Saldo zobowiązań z **Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK S.A.** wynosi na dzień 31.12.2009 r. 5 tys. zł. Transakcje zakupu w kwocie 185 tys. zł dotyczyły polis ubezpieczeniowych. Zakres ubezpieczenia obejmował wartości pieniężne w bankomatach od pożaru i innych zdarzeń losowych, wartości pieniężnych w bankomatach od kradzieży z włamaniem i rozboju oraz bankomatów od wszystkich ryzyk jak również ubezpieczenie budynku. Transakcja sprzedaży w kwocie 2 tys. powstała w wyniku sponsorowania konferencji TF SKOK S.A.

Saldo zobowiązań z **Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.** wynosi na dzień 31.12.2009 r. 1 tys. zł. Transakcje zakupu w kwocie 17 tys. zł dotyczyły ubezpieczenia grupowego pracowników spółki.

Saldo zobowiązań nierozliczonych z **Asekuracją Sp. z o.o.** nie występuje. Transakcje zakupu w kwocie 152 tys. powstały w wyniku poniesienia kosztu operacyjnego za bilety lotnicze (11 tys.) oraz usługi prawnej (141 tys.).

Rozrachunki z **Media SKOK Sp. z o.o.** wykazują saldo 6 tys. PLN. Zakupy w kwocie 65 tys. zł dotyczyły głównie kosztów: obsługi w zakresie PR, wykonania portalu internetowego, opracowania i wydania w formie elektronicznej SKOK-news; Saldo rozliczono w dniach 14.01.2010 r. i 31.01.2010 r. Transakcja sprzedaży w kwocie 2 tys. powstała w wyniku sponsorowania konferencji TF SKOK S.A.

Transakcje z **Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A.** w kwocie 140 tys. zł. dotyczyły składek emerytalnych (pracowniczego programu emerytalnego) odprowadzanych do funduszy zarządzanych przez TFI SKOK S.A.

W prezentowanym okresie TF SKOK S.A. dokonało transakcji sprzedaży z **H and S Outsourcing Sp. z o.o.** dotyczą sponsorowania konferencji TF SKOK S.A. na kwotę 1 tys.

Transakcje z Towarzystwem Zarządzającym SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna w kwocie 92 tys. zł. dotyczyły umowy leasingu dwóch sztuk samochodów służbowych SKODA OCTAVIA.

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

Saldo należności nierozliczonych z eCard wynosi 188 tys. zostało rozliczone w styczniu oraz lutym 2010 r. Transakcje sprzedaży dotyczyły najmu pomieszczeń w Gdańsku ul. Arkońska 11, utrzymaniu bankomatów (opłata m-czna), usług telekomunikacyjnych, umieszczeniu szablonów w serwisach www, opłat za transakcje kartowe Visa, MasterCard. Saldo zobowiązań w kwocie 13 tys. zostało uregulowane w styczniu 2010 r. Transakcje zakupu w kwocie 22 tys. dotyczyły prac integracyjnych z tyt. promocji sprzedaży doładowań, prac raportowo-serwisowych, szkoleń pracowników TF SKOK S.A. oraz prowizji za transakcje bankomatowe.

Transakcje z Global Cash dotyczyły zakupu udziałów spółki ( 140 tys.) oraz udzieleniu pożyczki (151 tys.).

NOTA NR 9		
ZAPASY NA DZIEŃ 31.12.2009 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2009	31.12.2008
Materiały	315	268
Produkcja w toku		
Wyroby gotowe		
Towary		
Zaliczki na dostawy	3	12
<b>Zapasy ogółem brutto</b>	<b>318</b>	<b>280</b>
- odpis aktualizujący materiały		
- odpis aktualizujący produkcję w toku		
- odpis aktualizujący towary		
<b>Zapasy ogółem netto</b>	<b>318</b>	<b>280</b>
- wartość bilansowa zapasów wykazywanych w wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży		
- wartość bilansowa zapasów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		

Nie ustanowiono zabezpieczeń zobowiązań na zapasach.

Nie dokonano odpisów aktualizacyjnych wartości zapasów.

NOTA NR 10		
ZAPASY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2009	od 01.01.2008
Wartość zapasów ujętych jako koszt w okresie (koszt zużycia materiałów)		253
Odpisy wartości zapasów ujęte jako koszt w okresie		
Odpisy wartości zapasów odwrócone w okresie	-	-

Odwrócenie odpisów aktualizujących nie nastąpiło.

NOTA NR 11		
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI NA DZIEŃ 31.12.2009 ROKU. WPROWADZONO KOREKTY W PREZENTACJI ZMIAN NALEŻNOŚCI OD POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK POWYŻEJ 12 MIESIĘCY (POŻYCZKI KONSORCJALNE) PREZENTOWANE W BILANSIE NA DZIEŃ 31.12.2008 R. W DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWACH FINANSOWYCH. W BILANSIE NA DZIEŃ 31.12.2009R. ZAPREZENTOWANE ZOSTAŁY W AKTYWACH OBROTOWYCH W POZYCJI " NALEŻNOŚCI OD POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK POWYŻEJ 12 MIESIĘCY" *		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2009	31.12.2008
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy	9 266	811
- powyżej 12 miesięcy		
- inne		
- dochodzone na drodze sądowej		
<b>należności od pozostałych jednostek</b>	<b>1 622</b>	<b>1 454</b>
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 038	1 126
- do 12 miesięcy	1 038	1 126
- powyżej 12 miesięcy	576	
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		5
- inne	8	323
- dochodzone na drodze sądowej		
<b>Należności krótkoterminowe netto, ogółem</b>	<b>10 888</b>	<b>2 265</b>
- odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	-	-
<b>Należności krótkoterminowe brutto, ogółem</b>	<b>10 888</b>	<b>2 265</b>

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

NOTA NR 11		
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI NA DZIEŃ 31.12.2009 R. KOREKTY PREZENTACYJNE TABELI *		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2009	31.12.2008
<b>od jednostek powiązanych</b>	<b>9 266</b>	<b>811</b>
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy	9 266	811
- powyżej 12 miesięcy		
- inne		
- dochodzone na drodze sądowej		
<b>należności od pozostałych jednostek</b>	<b>1 622</b>	<b>2 523</b>
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy	1 038	2 195
- powyżej 12 miesięcy	576	1 069
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		5
- inne	8	323
- dochodzone na drodze sądowej		
<b>Należności krótkoterminowe netto, ogółem</b>	<b>10 888</b>	<b>3 334</b>
- odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	-	-
<b>Należności krótkoterminowe brutto, ogółem</b>	<b>10 888</b>	<b>3 334</b>

Wszystkie należności krótkoterminowe na dzień 31.12.2009 r. są w walucie polskiej. Wartość godziwa należności zbliżona jest do ich wartości bilansowej ze względu na krótki okres zapadalności.

Nie wystąpiły odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych na dzień 31.12.2008 r. i 31.12.2009 r.

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (BRUTTO) – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY	na dzień	
	31.12.2009	31.12.2008
a) do 1 miesiąca	10 304	1 937
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy		
d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku		
e) powyżej 1 roku	576	
f) należności przeterminowane		
<b>Należności z tytułu dostaw i usług, razem (brutto)</b>	<b>10 880</b>	<b>1 937</b>
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług		
<b>Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)</b>	<b>10 880</b>	<b>1 937</b>

Wartość brutto udzielonych pożyczek oraz kwoty utworzonych odpisów aktualizujących ich wartość	na dzień	
	31.12.2009	31.12.2008
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>2 921</b>	<b>10 483</b>
- w tym przeznaczone do sprzedaży		7 928
odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	2 345	1 486
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>576</b>	<b>1 937</b>

Uwzględniając prawdopodobieństwo zapłaty Spółka utworzyła odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek konsorcjalnych. Łączna wartość odpisów na dzień 31.12.2009 roku wyniosła:

- dla należności zalegających do 90 dni w kwocie 373 tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 10% kwoty zaległości, tj. 37 tys. zł.,
- dla należności zalegających od 91 dni do 180 dni w kwocie - 176 tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 15% kwoty zaległości, tj. - 26 tys. zł.,
- dla należności zalegających od 181 dni do 364 dni w kwocie 96 tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 35% kwoty zaległości, tj. 34 tys. zł.,
- dla należności zalegających powyżej 365 dni w kwocie 1 856 tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 100% kwoty zaległości, tj. 1 856 tys. zł.

Spółka utworzyła również odpisy aktualizujące na odsetki od pożyczek konsorcjalnych na łączną wartość 392 tys. zł.

NOTA NR 12	
NALEŻNOŚCI SPORNE CZY PRZETERMINOWANE NA DZIEŃ 31.12.2009 ROKU	
Należności sporne czy przeterminowane na dzień 31.12.2008 r. i 31.12.2009 r. nie wystąpiły.	
NOTA NR 13	
INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE, UDZIELONE POŻYCZKI	

W dniu 12.05.2009 r. zawarto umowę pożyczki pomiędzy TF SKOK a Global Cash Sp. z o.o. na kwotę 150 tys. zł. W umowie pożyczki pożyczkobiorca zobowiązał się do spłaty pożyczki do dnia 31.12.2009 r. W dniu 22.12.2009 r. podpisano aneks do umowy pożyczki gdzie pożyczkobiorca zobowiązuje się do zwrotu pożyczki w terminie nieoznaczonym, najpóźniej w ciągu sześciu tygodni od wezwania przez pożyczkodawcę.

NOTA NR 14	
ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY, ORAZ ŚRODKI PIENIĘŻNE W BANKOMATACH NA DZIEŃ 31.12.2009 ROKU	

**Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.**

*Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)*

Na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego i dzień bilansowy poprzedniego okresu sprawozdawczego suma środków pieniężnych Spółki obejmuje odpowiednio 61 446 tys. PLN i 9 463 tys. PLN

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 31.12.2009 r. w kwocie 53 817 tys. zł stanowią środki w obiegu bankomatowym.

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY, ORAZ ŚRODKI PIENIĘŻNE W BANKOMATACH (w tys. PLN)	na dzień	
	31.12.2009	31.12.2008
a) w jednostkach zależnych		
b) w jednostkach współzależnych		
c) w jednostkach stowarzyszonych		
d) w znaczącym inwestorze		
e) w jednostce dominującej		
f) w pozostałych jednostkach (pożyczki)		
g) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	61 446	2 909
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 061	1 169
- inne środki pieniężne (lokaty i bony)	4 568	1 740
- inne aktywa pieniężne - bankomaty	53 817	6 554
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz środki pieniężne w bankomatach - Razem</b>	<b>61 446</b>	<b>9 463</b>

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

Wszystkie środki pieniężne i inne aktywa pieniężne na dzień 31.12.2008 r., 31.12.2009 r. są w walucie polskiej. Wartość godziwa środków pieniężnych zbliżona jest do ich wartości bilansowej ze względu na krótki okres ich zapadalności.

Spółka nie zawarła kontraktów opcyjnych oraz transakcji typu forward w celu ograniczenia ryzyka kursowego.

NOTA NR 15		
KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE NA DZIEŃ 31.12.2009 ROKU		
	na dzień	
	31.12.2009	31.12.2008
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	1 572	1 256
- ubezpieczenia majątkowe i osobowe	100	48
- naliczone odsetki na dzień bilansowy *		30
- dostęp do VisaNetT	115	
- roczny serwis oprogramowania COKIT	1 311	1 134
- podatek od nieruchomości, wieczyste użytkowanie gruntów		
- odpisy m-czne na ZFŚS		
- obsługa serwisu Cisco, centrala telefoniczna	1	13
- czesne	22	
- inne	23	31
<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, razem</b>	<b>1 572</b>	<b>1 256</b>

\* W pozycji krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych z tytułu odsetek zarachowano zasadą memoriału przychody z tytułu nie zapadłych odsetek od udzielonych pożyczek, które nie stanowią jeszcze prawnie należności jednostki.

NOTA NR 16								
KAPITAŁ ZAKŁADOWY NA DZIEŃ 31.12.2009 ROKU								
Wartość nominalna jednej akcji	Seria/emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej (w tys.PLN)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
1	Seria A	Na okaziciela nieurzywilejowane	-	18 794 500	18 794	Wkład pieniężny	22.07.2004	22.07.2004
1	Seria B	Na okaziciela nieurzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	03.12.2004	01.01.2005
1	Seria C	Na okaziciela nieurzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	12.04.2005	01.01.2006
1	Seria D	Na okaziciela nieurzywilejowane	-	4 000 000	4 000	Wkład pieniężny	30.12.2005	01.01.2006
1	Seria E	Na okaziciela nieurzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	20.07.2006	01.01.2007
1	Seria F	Na okaziciela nieurzywilejowane	-	2 000 000	2 000	Wkład pieniężny	28.11.2006	01.01.2007
1	Seria G	Na okaziciela nieurzywilejowane	-	3 000 000	3 000	Wkład pieniężny	08.12.2006	01.01.2007
1	Seria H	Na okaziciela nieurzywilejowane	-	1 893 254	1 893	Wkład pieniężny	11.06.2008	01.01.2007
<b>Liczba akcji, razem</b>				<b>44 687 754</b>	<b>44 688</b>			
<b>Kapitał zakładowy</b>				<b>44 687 754</b>	<b>44 688</b>			

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

W dniu 12 czerwca 2007 roku Uchwałą nr 20 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło podwyższyć kapitał zakładowy o kwotę nie większą niż 10.000 tys. zł, tj. z kwoty 42.795 tys. zł do kwoty nie wyższej niż 52.795 tys. zł w drodze emisji 10.000 tys. nowych, zwykłych, akcji serii H na okaziciela. Akcje serii H uczestniczą w dywidendzie począwszy od wypłat zysku za rok obrotowy 2007, rozpoczynający się od 1 stycznia 2007.

Dnia 12 czerwca 2007 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę nr 21 (Rep A nr 9022/2007) w której dokonano zmiany 3.000 tys. akcji imiennych serii G na akcje na okaziciela. Zniesiono także uprzywilejowanie ww. akcji bez odszkodowania.

Dnia 12 czerwca 2007 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę nr 23 (Rep A nr 9022/2007) w sprawie zamiany akcji imiennych serii A, B, C, D, E, F, G, H na akcje na okaziciela.

Kapitał objęty w drodze publicznej subskrypcji akcji serii H, w dniach 16 – 22 kwietnia 2008 roku wyniósł 4.165.158,80 zł. Objęto 1.893.254 akcji. Kapitał został w całości opłacony.

W dniu 09 maja 2008 r. zostało wprowadzonych do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, na rynku równoległym, 1.893 254 praw do akcji zwykłych na okaziciela serii H. Ostatnie notowanie praw do akcji odbyło się dnia 03 lipca 2008 r.

Z dniem 04 lipca 2008 r. wprowadzono do obrotu giełdowego na rynku równoległym akcje serii A, B, C, D, E, F, G, H. Akcje notowane są w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą "SKOK" i oznaczeniem "SKO".

Zmiany liczby akcji w okresie od 01.01.2008 r. do 31.12.2008 r., od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r.				
	31.12.2009		31.12.2008	
	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału	Liczba akcji w	Wartość kapitału
Stan na początek okresu	44 687 754	44 688	42 794 500	42 795
Zwiększenie w wyniku emisji serii H			1 893 254	1 893
Zmniejszenia				
Stan na koniec okresu	44 687 754	44 688	44 687 754	44 688

Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 31 grudnia 2009 roku.			
Akcjonariusz	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Udział w kapitale i procent głosów na WZA
SKOK Holding S.a.r.l.	42 516 110	42 516	95,14%
Pozostali	2 171 644	2 172	4,86%

Na dzień 31 grudnia 2008r. Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa (KSKOK) posiadała 42 512 723 szt. akcji TF SKOK S.A., co stanowiło 95,13% wartości kapitału akcyjnego. W roku 2009 dokonała transakcji zakupu akcji z nowej emisji serii H. W wyniku realizacji transakcji KSKOK posiadała na dzień 30.06.2009 r. 42 529 080 szt. akcji TF SKOK S.A., co daje 95,17% wartości kapitału akcyjnego.

W dniu 3 lipca 2009 r. SKOK Holding S.a.r.l. nabył od KSKOK 40.440.290 akcji, stanowiących 90,50% udziału w kapitale zakładowym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Ponadto, w dniu 4 grudnia 2009 r. SKOK Holding S.a.r.l. nabył od Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej 2.075.820 akcji. W rezultacie powyższych transakcji, na dzień 31.12.2009 r., SKOK Holding S.a.r.l. posiada 42.516.110 akcji spółki, stanowiących 95,14% udziału w kapitale zakładowym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Spółka nie posiada akcji własnych.

#### NOTA NR 17

Spółka na dzień 31.12.2008 roku posiada kapitał zapasowy w wysokości 2 418 tys. złotych, na który składają się odpisy z zysku netto lat poprzednich w kwocie 1 230 zł, oraz nadwyżką wartości emisyjnej akcji serii H nad ich wartością nominalną i kosztami emisji, która wyniosła 1 188 tys. zł. Na dzień 31.12.2009 roku kapitał zapasowy pozostał bez zmian.

#### NOTA NR 18

##### KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY NA DZIEŃ 31.12.2009 ROKU

Nie występuje

NOTA NR 19		
KAPITAŁ REZERWOWY NA DZIEŃ 31.12.2009 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	31.12.2008	01.01.2008
Fundusz na umorzenie akcji		
Pozostałe kapitały rezerwowe		
Zyski (straty) z tytułu aktualizacji wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży		
<b>Kapitał rezerwowy na koniec okresu</b>	-	-

Spółka nie tworzyła kapitału rezerwowego.



## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

<b>ODPISY Z ZYSKU NETTO W CIĄGU ROKU OBROTOWEGO NA DZIEŃ 31.12.2009 ROKU.</b>
Spółka nie tworzyła odpisów z zysku netto w ciągu roku obrotowego.

NOTA NR 20		
ZMIANY STANU REZERW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2009	od 01.01.2008
<b>1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:</b>	<b>575</b>	<b>54</b>
a) odniesionej na wynik finansowy	575	54
b) odniesionej na kapitał własny		
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>1 371</b>	<b>575</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	1 371	575
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	1 367	511
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcyjnych, lokat i bonów skarbowych	4	64
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>575</b>	<b>54</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	575	54
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcyjnych, lokat i bonów skarbowych	64	54
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	511	
<b>4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem</b>	<b>1 371</b>	<b>575</b>
a) odniesionej na wynik finansowy	(796)	(521)
b) odniesionej na kapitał własny		
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
<b>Odroczony podatek obliczony został na podstawie stawki podatkowej 19%.</b>		

NOTA NR 21	
REZERWY NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 ROKU	
Wyszczególnienie	
<b>Stan rezerw rezerw na dzień 31.12.2009 roku</b>	<b>527</b>
- rezerwy krótkoterminowe	49
- rezerwy długoterminowe	478

Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych i rentowych wyniosła 70 tys. zł.; w tym świadczenie płatne w ciągu 12 miesięcy w kwocie 31 tys. zł. Rezerwa z tytułu nagród jubileuszowych wyniosła 439 tys. zł w części długoterminowej oraz 18 tys. zł. w części krótkoterminowej.

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

NOTA NR 22		
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE NA DZIEŃ 31.12.2009 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2009	31.12.2008
Zobowiązania długoterminowe:	24 113	82
a) wobec jednostek powiązanych	24 000	-
- KWIT	24 000	
b) wobec pozostałych jednostek	113	82
- leasing	113	82
-		

NOTA NR 23		
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE NA DZIEŃ 31.12.2009 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2009	31.12.2008
Zobowiązania krótkoterminowe :	63 226	9 832
a) wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	3 630	1 968
- do 12 miesięcy	3 630	1 968
- powyżej 12 miesięcy		
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
-		
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	1 075	5 349
- zaliczki na dostawy		
- zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	10	13
- zobowiązania z tyt. podatków (poza CIT)		521
- zobowiązania z tyt. cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	367	
- inne zobowiązania	697	4 818
- fundusze specjalne	1	(3)
b) wobec jednostek powiązanych	58 521	2 515
- wobec jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług	12 508	2 515
- KWIT	46 013	
Zobowiązania ogółem	87 339	9 914
- część długoterminowa	24 113	82
- część krótkoterminowa	63 226	9 832

Na dzień 31.12.2009 r. występują zobowiązania denominowane w walutach obcych wobec T SYS Card Tech w wysokości 43 750 EUR oraz wobec Mule Soft.Inc. w wysokości 24 tys. USD

W roku 2009 Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. wyemitowało Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT) o wartości emisyjnej 6.000 tys. zł z terminem wykupu na dzień 06 stycznia 2010 roku oraz 18.000 tys. zł z terminem wykupu 28 kwietnia 2010 roku. Ofertę nabycia KWIT wemitowanych przez spółkę złożyła Krajowa Spółdzielnica Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Celem emisji jest działalność inwestycyjna oraz bieżąca spółki.

Również w roku 2009 Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. wyemitowało Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT) o wartości emisyjnej 3.000 tys. zł z terminem wykupu na dzień 03 września 2010 roku, 10.000 tys. zł z terminem wykupu 13 września 2010 roku, 12.000 tys. zł z terminem wykupu 10 października 2014 r., 8.000 tys. zł z terminem wykupu 02 listopada 2010 roku, 12.000 tys. zł z terminem wykupu 31 października 2014 roku. Ofertę nabycia KWIT wemitowanych przez spółkę złożyła Krajowa Spółdzielnica Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Celem emisji są potrzeby kapitałowe dotyczące zasilenia bankomatów w gotówkę.

Wartość godziwa zobowiązań krótkoterminowych zbliżona jest do ich wartości bilansowej ze względu na krótki okres ich zapadalności.

NOTA NR 24	
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE NA DZIEŃ 31.12.2009 ROKU	

Na 31.12.2009 roku nie wystąpiły rozliczenia międzyokresowe bierne.

NOTA NR 25				
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UMÓW LEASINGU FINANSOWEGO NA DZIEŃ 31.12.2009 ROKU				
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego	na dzień			
	31.12.2009		31.12.2008	
	opłaty	wartość	opłaty	wartość
Płatne w okresie do 1 roku	122	98	31	24
Płatne w okresie od 1 roku do 5 lat	127	113	108	82
Płatne powyżej 5 lat		-	-	-
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego ogółem	249	211	139	106
Koszty finansowe	38	X	33	X
Wartość bieżąca minimalnych opłat z tytułu umów leasingu finansowego	211	211	106	106

**Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.**

*Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)*

W dniu 24.04.2008 r. Spółka zawarła umowę cesji praw oraz o przejęcie długu z O.M. Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku ul. Migowska 22. Umowa cesji przenosi prawa z cedenta na cesjonariusza z umowy leasingu finansowego Plus nr 16094 zawartej w dniu 28.11.2006 r. Przedmiotem leasingu jest samochód marki Opel Vectra. Spółka przejęła wszystkie wymagalne zobowiązania od dnia 01 maja 2008 r. wynikające z umowy leasingu. Na dzień 31.12.2009 r. zobowiązanie krótkoterminowe z tytułu umowy cesji wynosi 43 tys. zł. Umowa przewiduje prawo wykupu samochodu po zakończeniu umowy leasingu w wysokości 33 tys. zł. Ostatnia rata leasingowa zgodnie z harmonogramem spłat przypada na dzień 20.11.2010 r.

Zgodnie z umową stopa procentowa leasingu jest uzależniona od:

- zmian stopy redyskonta weksli NBP,
- zmian stopy oprocentowania kredytu bankowego udzielonego leasingodawcy na sfinansowanie zakupu przedmiotu leasingu,
- zmian stopy procentowej kredytów na rynku europejskim EURIBOR 1M,
- zmian stopy procentowej pożyczek udzielanych bankom komercyjnym obowiązującej w Europejskim Banku Centralnym.

W dniu 12.09.2008 r. Spółka zawarła umowę Leasing Plus nr 25789 z Prime Car Management S.A. Przedmiotem leasingu jest samochód marki Opel Astra. Na dzień 31.12.2009 r. zobowiązanie długoterminowe z tytułu umowy wynosi 40 tys. zł., a krótkoterminowe 7 tys. zł. Umowa przewiduje prawo wykupu samochodu po zakończeniu umowy leasingu w wysokości 25 tys. zł. Ostatnia rata leasingowa zgodnie z harmonogramem spłat przypada na dzień 10.09.2012 r.

Zgodnie z umową stopa procentowa leasingu jest uzależniona od:

- zmian stopy redyskonta weksli NBP,
- zmian stopy oprocentowania kredytu bankowego udzielonego leasingodawcy na sfinansowanie zakupu przedmiotu leasingu,
- zmian stopy procentowej kredytów na rynku europejskim EURIBOR 1M,
- zmian stopy procentowej pożyczek udzielanych bankom komercyjnym obowiązującej w Europejskim Banku Centralnym.

W dniu 01.04.2009 r. Spółka zawarła porozumienie do umowy leasingu z BRE Leasing Sp. o.o. z siedzibą w Warszawie ul. Ks. Skorupki 5. Porozumienie przenosi prawa z dotychczasowego korzystającego na Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. Umowę leasingu finansowego nr Strużyński/GD/53701/2007 zawarto w dniu 30.10.2007 r. Przedmiotem leasingu jest samochód marki Toyota Corolla Verso. Spółka przejęła wszystkie wymagalne zobowiązania od dnia 01 kwietnia 2009 r. wynikające z umowy leasingu. Na dzień 31.12.2009 r. zobowiązanie długoterminowe z tytułu porozumienia wynoszą 21 tys. zł., a krótkoterminowe 23 tys. zł. Umowa przewiduje prawo wykupu samochodu po zakończeniu umowy leasingu w wysokości 1 tys. zł. Ostatnia rata leasingowa zgodnie z harmonogramem spłat przypada na dzień 31.10.2011 r.

W dniu 15.09.2009 r. Spółka zawarła Umowy Leasingu z Towarzystwem Zarządzającym SKOK Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Spółka komandytowo-akcyjna w Gdyni. Przedmiotem leasingu są 2 szt samochodów marki Skoda Octavia. Na dzień 31.12.2009 r. zobowiązanie długoterminowe z tytułu umów wynosi 52 tys. zł., a krótkoterminowe 25 tys. zł. Umowa przewiduje prawo wykupu samochodów po zakończeniu umowy leasingu w wysokości 1 tys. zł. Ostatnia rata leasingowa zgodnie z harmonogramem spłat przypada na dzień 27.09.2012 r.

Zgodnie z umową stopa procentowa leasingu jest uzależniona od:

- zmian stopy redyskonta weksli NBP,
- zmian stopy oprocentowania kredytu bankowego udzielonego leasingodawcy na sfinansowanie zakupu przedmiotu leasingu,
- zmian stopy procentowej kredytów na rynku europejskim EURIBOR 1M,
- zmian stopy procentowej pożyczek udzielanych bankom komercyjnym obowiązującej w Europejskim Banku Centralnym.

Nie występują zobowiązania z tytułu leasingu denominowane w walutach obcych.

Wartość godziwa zobowiązań leasingowych nie różni się istotnie od ich wartości księgowej.

<b>NOTA NR 26</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA DZIEŃ 31.12.2009 ROKU</b>

Spółka wystawiła weksel na rzecz BRE Leasing sp. z o.o. na kwotę nie większą niż 106 950,01 zł (jako zabezpieczenie Umowy leasingu)

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

Spółka wystawiła weksel in blanco, na sumę nie większą niż 200.000 zł, na rzecz ENERGIA - OBRÓT S.A. w Gdańsku, jako zabezpieczenie przekazania płatności, określonych umową o współpracy w zakresie obsługi płatności z dnia 18 września 2007 roku.

Poza przedstawionymi powyżej zobowiązaniami zobowiązania warunkowe nie wystąpiły, w szczególności Spółka nie udzielała gwarancji i poręczeń.

Nie występują zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania praw własności budynków i budowli.

NOTA NR 27		
PODATEK DOCHODOWY ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2009 ROKU		
Główne składniki obciążenia podatkowego:	za okres	
	od 01.01.2009	od 01.01.2008
Zysk (strata) brutto	(1 560)	(4 744)
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg	(2 535)	(3 433)
a) zwiększające podstawę opodatkowania	2 651	2 198
- przychody zwiększające podstawę opodatkowania	211	870
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	1 010	897
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	1 430	431
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	197	495
<b>Rachunek zysków i strat</b>		
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	-	-
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	-	-
Korekty dotyczące podatku bieżącego z lat ubiegłych	-	-
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	267	(809)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	267	(809)
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego		
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	267	(809)
Strata netto z tytułu aktualizacji wyceny zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych		
Niezrealizowany zysk z tytułu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		
Odroczony podatek dochodowy netto odniesiony na niepodzielony wynik finansowy z tytułu utworzenia		
Odroczony podatek dochodowy netto od zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych rozliczonych w		
Odroczony podatek dochodowy netto od dostępnych do sprzedaży aktywów finansowych sprzedanych w		
<b>Korzyść podatkowa wykazana w kapitale własnym</b>	267	(809)

NOTA NR 28				
ODROCZONY PODATEK DOCHODOWY NA DZIEŃ 31.12.2009 R.				
Wyszczególnienie	Bilans na dzień		Rachunek zysków i strat za okres	
	31.12.2009	31.12.2008	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
<b>Rezerwy z tytułu podatku odroczonego z tytułu:</b>				
- różnicy w wartości bilansowej i podatkowej wartości niematerialnych, oraz środków trwałych	1 367	511	855	511
- nieotrzymanych odsetek	4	64	(59)	9
<b>Rezerwy brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>1 371</b>	<b>575</b>	<b>796</b>	<b>520</b>
<b>Aktywa z tytułu podatku odroczonego z tytułu:</b>				
- strat podatkowych do odliczenia w następnych latach	1 900	1 554	346	1 554
- wyceny zobowiązań walutowych		30	(30)	30
- nie zapłaconych składek ZUS		6	(7)	6
- rezerwy na świadczenia pracownicze	100	69	32	13
- nie wypłaconych wynagrodzeń	2	4	(2)	4
- odsetki z wyceny KWIT	190		190	
- kosztów związanych z COKiT				(278)
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>2 192</b>	<b>1 663</b>	<b>529</b>	<b>1 329</b>
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	267	(809)
Obciążenie kapitału własnego z tytułu odroczonego podatku dochodowego			X	X
<b>Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>1 371</b>	<b>575</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>2 192</b>	<b>1 663</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Odroczony podatek dochodowy tytułu straty możliwej do odliczenia w przyszłości w kwocie 1 900 tys. zł wynika z częściowej straty podatkowej poniesionej przez Spółkę za okres od 01.01.2008 r. – 31.12.2009 r., która będzie odpisana od przyszłych dochodów do opodatkowania.

NOTA NR 29		
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2009	od 01.01.2008

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

<b>Przychody ze sprzedaży usług, w tym:</b>	<b>22 865</b>	<b>7 888</b>
- odsetki i prowizje od pożyczek konsorcyjnych	315	955
- prowizje za transakcje Western Union	3 652	2 753
- prowizje za energię elektryczną Vattenfall, Energa Obrót	221	279
- prowizje za transakcje dokonywane poprzez bankomaty oraz przychody z tytułu utrzymania	18 143	3 901
- usługi pozostałe	534	
<b>Przychody netto ze sprzedaży usług razem:</b>	<b>22 865</b>	<b>7 888</b>
w tym od jednostek powiązanych	8 025	3 349
<b>Przychody ze sprzedaży towarów, w tym:</b>	-	-
-		
-		
<b>Przychody ze sprzedaży materiałów, w tym:</b>	-	8
- druki Western Union		8
-		
<b>Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem:</b>	-	8
w tym od jednostek powiązanych		
<b>Przychody ze sprzedaży ogółem, w tym:</b>	<b>22 865</b>	<b>7 896</b>
sprzedaż krajowa	22 865	7 896
w tym od jednostek powiązanych	8 025	3 349
sprzedaż eksportowa		
w tym od jednostek powiązanych		
sprzedaż wewnątrzwspólnotowa		
w tym od jednostek powiązanych		

Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej w okresie sprawozdawczym lub przewidziane do zaniechania w okresie następnym:

Spółka nie udzielała nowych pożyczek konsorcyjnych w okresie od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r. i nie zamierza udzielać nowych pożyczek w przyszłości. Będzie natomiast otrzymywać przychody w postaci odsetek i spłat kapitału z tytułu pożyczek już udzielonych.

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

NOTA NR 30		
KOSZTY WEDŁUG RODZAJU W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2009	od 01.01.2008
a) amortyzacja	4 042	1 978
b) zużycie materiałów i energii	1 135	811
c) usługi obce	10 309	5 897
d) podatki i opłaty	113	72
e) wynagrodzenia	4 751	3 478
f) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 075	923
g) pozostałe koszty rodzajowe	959	788
<b>Koszty według rodzaju, razem</b>	<b>22 384</b>	<b>13 947</b>
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	(346)	(1 193)
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)		
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	(4 678)	(3 738)
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	17 360	9 016

NOTA NR 31		
DOTACJE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 ROKU		
	za okres	
	od 01.01.2009	od 01.01.2008
- dotacje z EFS		108
<b>Inne przychody operacyjne razem</b>	<b>-</b>	<b>108</b>

W okresie od 01.01.2008 do 31.12.2008 r. spółka otrzymała korzyści w postaci dofinansowania kosztów szkoleń pracowników ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego.

NOTA NR 32		
POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2009	od 01.01.2008
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>181</b>	<b>225</b>
Zysk ze zbycia środków trwałych		
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Otrzymane odszkodowania	6	10
Przedawnione zobowiązania		
Przychody z tytułu reklamacji		
Refundacja kosztów reklamy i promocji Western Union	131	107
Dotacje		108
Odwrocenie odpisu aktualizującego należności		
Odwrocenie odpisu aktualizującego zapasy		
Najem pomieszczeń	28	
Inne	16	
<b>Pozostałe koszty</b>	<b>883</b>	<b>9</b>
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Odpis aktualizujący zapas materiałów		
Odpis aktualizujący należności	860	
Zmniejszenie wartości majątku trwałego	20	5
Darowizny	2	
Koszty zrefundowane przez Western Union		
Inne - niedobory w bankomatach	1	4
<b>Pozostałe przychody (koszty) netto</b>	<b>(702)</b>	<b>216</b>

NOTA NR 33		
POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 R. KOREKTY PREZENTACYJNE TABELI *		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2009	od 01.01.2008
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>181</b>	<b>225</b>
Zysk ze zbycia środków trwałych		
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Otrzymane odszkodowania	6	10
Przedawnione zobowiązania		
Przychody z tytułu reklamacji		
Refundacja kosztów reklamy i promocji Western Union	131	107
Dotacje		108
Odwrocenie odpisu aktualizującego należności		
Odwrocenie odpisu aktualizującego zapasy		
Najem pomieszczeń	28	
Inne	16	
<b>Pozostałe koszty</b>	<b>883</b>	<b>305</b>
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Odpis aktualizujący zapas materiałów		
Odpis aktualizujący należności	860	296

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

Zmniejszenie wartości majątku trwałego	20	5
Darowizny	2	
Koszty zrefundowane przez Western Union		
Inne - niedobory w bankomatach	1	4
<b>Pozostałe przychody (koszty) netto</b>	<b>(702)</b>	<b>(80)</b>

\* Wprowadzono korekty w prezentacji zmian aktualizacji wartości należności za okres od 01.01.2008 do 31.12.2008 r. Korekta dotyczy wykazania w poprzednim okresie odpisów aktualizacyjnych inwestycji w pozostałe koszty operacyjne.

Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach za okres 01.01.2008 r. - 31.12.2008 r. i 01.01.2009 r. - 31.12.2009 r. nie wystąpiły.

NOTA NR 34		
PRZYPADKI I KOSZTY FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
<b>Przychody finansowe</b>	<b>162</b>	<b>407</b>
Odsetki	162	407
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi		
Aktualizacja wartości inwestycji		
Inne		
Pozostałe przychody finansowe - wycena zobowiązań zagranicznych		
<b>Koszty finansowe</b>	<b>1 847</b>	<b>501</b>
Koszty z tytułu odsetek kredytów i pożyczek		
Koszty z tytułu odsetek leasingu	21	7
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań	1	14
Aktualizacja wartości inwestycji		296
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	82	26
Odsetki od KWIT	1 743	
Pozostałe koszty finansowe - wycena zobowiązań zagranicznych		158
<b>Przychody (koszty) finansowe netto</b>	<b>(1 685)</b>	<b>(94)</b>

NOTA NR 35		
PRZYPADKI I KOSZTY FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 R. KOREKTY PREZENTACYJNE TABELI *		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
<b>Przychody finansowe</b>	<b>162</b>	<b>407</b>
Odsetki	162	407
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi		
Aktualizacja wartości inwestycji		
Inne		
Pozostałe przychody finansowe - wycena zobowiązań zagranicznych		
<b>Koszty finansowe</b>	<b>1 847</b>	<b>205</b>
Koszty z tytułu odsetek kredytów i pożyczek		
Koszty z tytułu odsetek leasingu	21	7
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań	1	14
Aktualizacja wartości inwestycji		
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	82	26
Odsetki od KWIT	1 743	
Pozostałe koszty finansowe - wycena zobowiązań zagranicznych		158
<b>Przychody (koszty) finansowe netto</b>	<b>(1 685)</b>	<b>202</b>

\* Wprowadzono korekty w prezentacji zmian aktualizacji wartości należności za okres od 01.01.2008 do 31.12.2008 r. Korekta dotyczy wykazania w poprzednim okresie odpisów aktualizacyjnych inwestycji w pozostałe koszty operacyjne.

NOTA NR 36		
ZYSK/STRATA Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH - NETTO W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Pozycje rachunku zysków i strat, w których zostały ujęte różnice kursowe	na dzień	
	31.12.2008	01.01.2008
Wycena zobowiązań zagranicznych	158	
- kontrahent - Silicom	6	
- kontrahent - T-SYS	152	
NOTA NR 37		
WYNIK DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANIEJ ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2009 ROKU		

**Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.**

**Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.**

*Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)*

---

nie dotyczy



## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

NOTA NR 38		
ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2009 ROKU		
Zyski	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Zysk netto okresu danego roku dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	(1 827)	(3 935)
Zysk netto za II półrocze poprzedniego roku		
Zysk netto zannualizowany dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	(1 827)	(3 935)
<b>Efekt rozwodnienia liczby akcji zwykłych:</b>		
Odsetki od obligacji zamiennych na akcje (po opodatkowaniu)	-	-
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	(1 827)	(3 935)
<b>Liczba wyemitowanych akcji</b>		
Liczba akcji wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku zwykłego na jedną akcję	44 687 754	44 687 754
<b>Efekt rozwodnienia potencjalnej liczby akcji zwykłych:</b>		
Opcje na akcje	-	-
Akcje wymienitowane w następnym roku	-	-
Liczba akcji zwykłych (dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego na jedną akcję)	44 687 754	44 687 754
<b>Działalność kontynuowana</b>		
Zysk netto danego roku podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	-0,0409	-0,0881
Wyłączenie straty na działalności zaniechanej	-	-
Zysk netto z działalności kontynuowanej, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	-0,0409	-0,0881
<b>Efekt rozwodnienia liczby akcji zwykłych:</b>		
Odsetki od obligacji zamiennych na akcje (po opodatkowaniu)		
Zysk z działalności kontynuowanej wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	-0,0409	-0,0881

Mianownik użyty w formułach jest taki sam jak dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję i rozwodnionego zysku na jedną akcję dla działalności kontynuowanej i zaniechanej.

NOTA NR 39		
WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA AKCJĘ ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2009 ROKU		
	31.12.2009	31.12.2008
Wartość księgowa ( w tys. zł)	40 072	41 899
Liczba akcji	44 687 754	44 687 754
Wartość księgowa na jedną akcję	0,8963	0,9376
Rozwodniona liczba akcji	44 687 754	44 687 754
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	0,8963	0,9376

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki rozważniające akcje.

W związku z tym, że wszystkie akcje były jednakowo uprzywilejowane co do głosu oraz ze względu na zniesienie uprzywilejowania co do dywidendy uchwałą WZA z dnia 04.09.2006, przy obliczeniach traktowano wszystkie akcje jak zwykłe.

NOTA NR 40	
SPOSÓB PODZIAŁU ZYSKU LUB POKRYCIA STRATY ZA ROK OBROTOWY 2009	
Strata w wysokości 1 827 tys. zostanie pokryta z zysku lat następnych.	

NOTA NR 41	
SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI - BRANŻOWE I GEOGRAFICZNE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 ROKU	

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. prowadzi działalność w zakresie usług finansowych. Dominującymi źródłami przychodów i ryzyka związanego ze zwrotem inwestycyjnym wynikającym z działalności gospodarczej są odsetki od udzielonych członkom SKOK-ów pożyczek konsorcjalnych oraz usługi przekazów pieniężnych Western Union świadczone w głównej mierze dla członków SKOK-ów. W roku 2008 Spółka rozpoczęła działalność w zakresie prowadzenia sieci bankomatów. W związku z faktem, iż podstawowa działalność Spółki nie jest prowadzona w zróżnicowanych segmentach branżowych ani geograficznych Zarząd Spółki odstąpił od sporządzania sprawozdawczości segmentowej w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31.12.2009 roku.

NOTA NR 42	
PONIESIONE W OSTATNIM ROKU I PLANOWANE NAKŁADY NA OCHRONĘ ŚRODOWISKA	
W 2009 r. nie poniesiono nakładów na ochronę środowiska. Dnia 01.03.2010 r. Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. podpisało umowę o współpracy z Total Recycling Services sp. z o.o. w zakresie odbioru makulatury. Planowane wydatki na odbiór odpadów, na kolejny rok, wynoszą 3 tys. PLN.	

NOTA NR 43	
------------	--

**Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.**

*Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)*

INFORMACJE O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI WYNAGRODZEŃ I NAGRÓD (W PIENIADZU I W NATURZE), WYPŁACONYCH LUB NALEŻNYCH, ODRĘBNI DLA OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH EMITENTA W PRZEDSIĘBIORSTWIE EMITENTA, BEZ WZGLĘDU NA TO, CZY BYŁY ONE ZALICZANE W KOSZTY, CZY TEŻ WYNIKAŁY Z PODZIAŁU ZYSKU, A W PRZYPADKU, GDY EMITENTEM JEST JEDNOSTKA DOMINUJĄCA LUB ZNACZĄCY INWESTOR - ODDZIELNIE INFORMACJE O WARTOŚCI WYNAGRODZEŃ I NAGRÓD OTRZYMANYCH Z TYTUŁU PEŁNIENIA FUNKCJI WE WŁADZACH JEDNOSTEK ZALEŻNYCH, WSPÓŁZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH; DODATKOWO NALEŻY PODAĆ INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIAMI Z ZYSKU, WYPŁACONYCH LUB ZALEŻNYCH OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH SPÓŁEK HANDLOWYCH (DLA KAŻDEJ GRUPY OSOBNO)

Osoba	wynagrodzenie w okresie sprawozdawczym		wynagrodzenie w poprzednim okresie sprawozdawczym	
	w Spółce	w Jednostkach Powiązanych	w Spółce	w Jednostkach Powiązanych
Adam Meller	-		205	
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska	262		173	
Tomasz Krasieński	202		106	
Alicja Kuran-Kawka	191		41	
<b>Razem</b>	<b>655</b>		<b>525</b>	

Rada Nadzorcza Spółki

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

Osoba	wynagrodzenie w okresie sprawozdawczym		wynagrodzenie w poprzednim okresie sprawozdawczym	
	w Spółce	w Jednostkach Powiązanych	w Spółce	w Jednostkach Powiązanych
Szumański Andrzej	24		24	
Matusiak Rafał	30		24	
Bieranowska Katarzyna	-		18	
Jedliński Adam	-		30	
Ostrowska Elżbieta	24		24	
Andrzej Sosnowski	24		8	
Grzegorz Buczkowski	24		-	
<b>Razem</b>	<b>126</b>		<b>128</b>	

NOTA NR 44		na dzień	
PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE W JEDNOSTCE Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE		31.12.2009	31.12.2008
Pracownicy umysłowi		68,53	46,08
<b>Razem</b>		<b>68,53</b>	<b>46,08</b>

## ZDARZENIA PO DACIE BILANSU

W trakcie okresu sprawozdawczego jak i po dniu bilansowym, spółka podejmuje działania związane z rozszerzeniem zakresu działalności polegające na wdrożeniu sieci bankomatów na terenie Polski. Ponadto w 2010 roku, system operacyjny COKiT został wyposażony w moduł aplikacji e-commrce. Planuje się, że już od kwietnia 2010 roku moduł będzie narzędziem do rozliczania sprzedaży internetowej zgodnie z podpisaną umową pomiędzy Towarzystwem Finansowym SKOK S.A. a eCard S.A. W Polsce liczba internetowych sklepów zwiększa się intensywnie dlatego też, współpraca dotycząca nowej działalności umożliwi lepsze warunki do dalszego rozwoju spółki.

NOTA NR 45	
ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI I PREZENTACJI DANYCH W OKRESIE OD 01.01. DO 31.12.2009 ROKU	

Zmieniono zasadę w sposobie prezentacji pożyczek konsorcjalnych. Przesunięto wartość udzielonych pożyczek konsorcjalnych w kwocie 8.997 tys. zł wg stanu na dzień 31.12.2008 r. z inwestycji długoterminowych do aktywów obrotowych - należności powyżej 12 miesięcy.

NOTA NR 46		na dzień	
OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2009 ROKU		31.12.2009	31.12.2008
a) środki pieniężne razem (stan na początek okresu)		9 463	17 954
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		1 169	1 020
- inne aktywa pieniężne		8 294	16 934
b) środki pieniężne razem ( stan na koniec okresu)		61 446	9 463
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		3 061	1 169
- inne środki pieniężne		4 568	1 740
- inne aktywa pieniężne		53 817	6 554
Zmiana stanu środków pieniężnych		51 983	-8 491
Środki pieniężne z działalności operacyjnej		15 377	-2 243
Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej		-31 582	-9 895
Środki pieniężne z działalności finansowej		68 188	3 647

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 31.12.2009 r. w kwocie 53 824 tys. zł stanowią środki w obiegu bankomatowym (w kwocie 53 817 tys. zł), oraz środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (w kwocie 7 tys. zł).

NOTA NR 47	
PROGRAMY ŚWIADCZEŃ EMERYTALNYCH	

**Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.**

*Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)*

---

Spółka realizuje program określonych składek dla wszystkich kwalifikujących się pracowników na podstawie „Zakładowej Umowy Emerytalnej” zawartej zgodnie z ustawą z dnia 20.04.2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych. Pracowniczy program emerytalny został zarejestrowany na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 18.01.2008 r. Na podstawie umowy Spółka jest zobowiązana do wnoszenia składek podstawowych pracowników do funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo Kredytowych S.A. Składki podstawowe obliczane są jako określony procent wynagrodzenia danego pracownika i są finansowane przez spółkę. Koszty powyższych świadczeń odnoszone są w koszty wynagrodzeń. Pracownik ma również możliwość zadeklarowania dodatkowej składki miesięcznej. W tym przypadku spółka jako pracodawca potrąca określoną składkę od wynagrodzenia pracownika.

Spółka jest odpowiedzialna przede wszystkim za terminowe i poprawne naliczanie, potrącanie i odprowadzanie składek na rachunki uczestników programu emerytalnego.

Ogólne koszty ujęte w rachunku zysków i strat w kwocie 139.220,20 zł stanowią składki zapłacone w ramach programu. Na dzień 31.12.2009 r. spółka odprowadziła wszystkie składki należne za okres od 01.01 do 31.12.2009 r.

Poza przedstawionym powyżej zobowiązaniem Spółka zobligowana jest min. to wypłaty jednorazowych odpraw emerytalno – rentowych przedstawionych we wprowadzeniu do sprawozdania.

## Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

## NOTA NR 48

## ZARZĄDZANIE RYZYKIEM I DZIAŁANIA ZABEZPIECZAJĄCE

Ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2009 r.

Głównymi aktywami finansowymi posiadanymi przez Spółkę są: środki pieniężne na rachunkach bankowych, w kasie i bankomatach, lokaty, bony oraz udzielone pożyczki i należności handlowe - których wartości bilansowe odpowiadają maksymalnemu ryzyku kredytowemu, na jakie narażona jest Spółka.

Główne ryzyko kredytowe związane jest przede wszystkim z udzielonymi pożyczkami. Kwoty prezentowane w bilansie są wartościami netto, po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące utworzone na podstawie analizy terminowości płatności. Związane z tym ryzyko kredytowe nie jest skoncentrowane, w związku z rozłożeniem ekspozycji kredytowej na dość dużą liczbę pożyczkobiorców.

Ryzyko stopy procentowej na dzień 31.12.2009 r.

Ryzykiem stopy procentowej są obciążone przede wszystkim udzielone pożyczki konsorcjalne. Z uwagi na możliwość wystąpienia zmiany rocznej stopy oprocentowania pożyczek w wyniku:

- zmiany wysokości stóp procentowych ogłaszanych przez NBP
- zmiany wysokości stóp procentowych ustalanych przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo – Kredytową
- zmiany wysokości stóp procentowych ustalanych przez banki
- zmiany wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych
- zmiany rentowności obligacji i innych papierów wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub NBP.

W celu zabezpieczenia się przed powyższymi ryzykami w umowach pożyczek konsorcjalnych zawarto zapis, iż w przypadku zamiany przynajmniej jednego z podanych powyżej warunków zmianie ulega również roczna stopa

## NOTA NR 49

## WYBRANE DANE FINANSOWE WRAZ Z PRZELICZENIEM NA EURO

Wybrane dane finansowe prezentowane w sprawozdaniu finansowym przeliczono na walutę Euro w następujący sposób:

- Pozycje dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za bieżący okres sprawozdawczy (w nawiasie za poprzedni okres sprawozdawczy) przeliczono według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca roku. Kurs ten wyniósł 1 EURO = 4,3406 zł (1 EURO = 3,5321 zł).
- Pozycje bilansowe przeliczono według średniego kursu ogłoszonego przez NBP, obowiązującego na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego (w nawiasie za poprzedni okres sprawozdawczy). Kurs ten wyniósł 1 EURO = 4,1082 zł (1 EURO = 4,1724 zł).

Wyszczególnienie	tys. PLN		tys. EUR	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Przychody ze sprzedaży	22 865	7 896	5 268	2 235
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	125	(4 650)	29	(1 316)
Zysk (strata) brutto	(1 560)	(4 743)	(359)	(1 343)
Zysk (strata) netto	(1 827)	(3 935)	(421)	(1 114)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	15 377	(2 244)	3 543	(635)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(31 582)	(9 894)	(7 276)	(2 801)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	68 188	3 647	15 709	1 033
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	51 983	(8 491)	11 976	(2 404)
Aktywa razem	129 309	52 750	31 476	12 643
Zobowiązania długoterminowe	24 113	82	5 869	20
Zobowiązania krótkoterminowe	63 226	9 832	15 390	2 356
Kapitał własny	40 072	41 899	9 754	10 042
Kapitał zakładowy	44 688	44 688	10 878	10 710
Liczba akcji	44 687 754	44 687 754	44 687 754	10 710
Zysk (strata) przypadający na jedną akcję (w zł / EUR)	(0,0409)	(0,0881)	-0,0100	-0,0211
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	0,8967	0,9376	0,2183	0,2247

## NOTA NR 50

## WYNAGRODZENIE BIEGŁYCH REWIDENTÓW

**Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.**

**Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.**

*Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)  
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)*

W dniu 11 grudnia 2008 r. Rada Nadzorcza Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Uchwałą nr 3 dokonała wyboru audytora do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za okres od 01.01 do 31.12.2009 r. Łączna wysokość wynagrodzenia należnego wynikającego z zawartej umowy o badanie z Zespołem Ekspertów Finansowych "Auditor" spółka z o.o. oraz z innych tytułów w roku 2009 została opisana w punkcie 29 podpunkt b sprawozdania zarządu Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. z działalności Emitenta za rok 2009.

Gdańsk, 29.04.2010 r.

.....  
Osoba, której powierzono

.....  
Zarząd