

**TOWARZYSTWO
FINANSOWE SKOK S.A.**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
OD 01 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2012 ROKU**

Gdańsk, dnia 15 lutego 2013 r.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2012 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. została 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:

- 6519Z - pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.

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

Skład osobowy Zarządu na dzień 31.12.2011 r.

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

Skład osobowy Zarządu na dzień 31.12.2012 r.

Ewa Bereśniewicz - Kozłowska	- Prezes Zarządu
Tomasz Krasieński	- Członek Zarządu
Alicja Kuran - Kawka	- Członek Zarządu
Marcin Golas	- Członek Zarządu
Cezary Godziuk	- Członek Zarządu

Skład osobowy Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2011 r.

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

Skład osobowy Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2012 r.

Grzegorz Bierecki	- Przewodniczący Rady Nadzorczej
Grzegorz Buczkowski	- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Andrzej Szumański	- Członek Rady Nadzorczej
Monika Bentkowska	- Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Sosnowski	- Sekretarz Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. w dniu 15 maja 2012 r. powołała do składu Zarządu Pana Cezarego Godziuka, który pełni funkcję Członka Zarządu od 1 czerwca 2012 r. Pan Cezary Godziuk sprawuje nadzór nad rozwojem rynku.

W dniu 4 października 2012 roku, Rada Nadzorcza dokonała wyboru Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego oraz Sekretarza Rady Nadzorczej Spółki, którą w dniu 20 czerwca 2012 r. powołało Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki.

W dniu 22 października 2012 roku, Pan Rafał Matusiak, pełniący funkcję Członka Rady Nadzorczej, złożył rezygnację z funkcji i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Towarzystwa Finansowego SKOK S.A., ze skutkiem na dzień 25 października 2012 r.

W dniu 29 listopada 2012 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało na Członka Rady Nadzorczej Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Panią Monikę Bentkowską.

Czas działania Spółki nie jest oznaczony.

Sprawozdanie finansowe obejmuje dane za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r. Porównywalne dane finansowe prezentowane są za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku.

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.

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 2012 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 2012 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości/Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi 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).

STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe jest sporządzone zgodnie z koncepcją kosztu historycznego, za wyjątkiem aktualizacji wyceny niektórych aktywów trwałych i instrumentów finansowych. Zasady rachunkowości nie zmieniły się w stosunku do rocznego sprawozdania finansowego.

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 zaszły zmiany wskazujące na to, że wartość bilansowa wartości niematerialnych może nie być możliwa do odzyskania. Weryfikacja następuje jednak nie rzadziej niż na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

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.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2012 ROKU

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

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,
- 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 okresu sprawozdawczego.

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.

Umowy leasingowe, zgodnie, z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego odpisywane są w koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez 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.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2012 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 zobowiązanie 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.

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.

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.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2012 ROKU

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

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.

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. 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. 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 odroczony podatek dochodowy 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 2012 r.

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

BILANS NA DZIEŃ 31 grudnia 2012 R.			
Aktywa	Nota	na dzień	
		31.12.2011	31.12.2012
AKTYWA TRWAŁE		369 559	362 820
Wartości niematerialne	1	26 709	25 218
Rzeczowe aktywa trwałe	2	45 422	42 016
Należności długoterminowe - wobec jednostek powiązanych	4	5	-
Nieruchomości inwestycyjne			
Długoterminowe aktywa finansowe	5	287 152	288 345
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6		
Inwestycje długoterminowe pozostałe	7	7 454	5 952
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8	2 362	937
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		455	352
AKTYWA OBROTOWE		127 236	130 450
Zapasy	10	1 641	918
Należności krótkoterminowe	11	27 438	28 642
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych	9	24 414	26 207
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych	11	2 480	2 433
- należności od jednostek pozostałych powyżej 12 m-cy - pożyczki	11	544	2
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, ceł, ubezpieczeń		802	195
Pozostałe należności krótkoterminowe	11	204	529
Krótkoterminowe aktywa finansowe dostępne do sprzedaży			
Krótkoterminowe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - udzielone pożyczki	13		
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14	4 418	1 440
Środki pieniężne w bankomatach	14	87 096	92 889
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15	5 637	5 837
AKTYWA RAZEM		496 795	493 270

Pasywa	Nota	na dzień	
		31.12.2011	31.12.2012
KAPITAŁ WŁASNY		334 044	342 330
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		220 436	109 751
Kapitał zakładowy	16	189 898	191 610
Akcje własne (wielkość ujemna)	16	(60)	(60)
Kapitał zapasowy z emisji akcji własnych powyżej ich wartości nominalnej	17	158 850	141 006
Pozostały kapitał zapasowy	17	3 586	4 814
Pozostałe kapitały rezerwowe			
Zyski (straty) z lat ubiegłych		(19 319)	113
Wynik finansowy roku obrotowego		1 089	4 847
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
Udziały mniejszości			
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		162 751	150 940
Rezerwy na zobowiązania		3 525	3 485
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	20	2 136	2 024
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	21	1 389	1 411
- długoterminowa		1 226	1 212
- krótkoterminowa		163	199
Pozostałe rezerwy	22		50
Zobowiązania długoterminowe		28 433	26 894
Wobec jednostek powiązanych	23	27 955	26 894
Wobec pozostałych jednostek	23	478	-
- kredyty i pożyczki			
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
- inne zobowiązania finansowe			
- inne	26	478	-
Zobowiązania krótkoterminowe		130 793	120 546
Wobec jednostek powiązanych	24	11 924	5 152
Wobec pozostałych jednostek	24	118 791	115 217
Fundusze specjalne		78	177
Rozliczenia międzyokresowe bierne	25		15
PASYWA RAZEM		496 795	493 270

Gdańsk, dnia 15 lutego 2013 r.

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

Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2012 r.

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

"RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT" ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2012 R.			
Wariant kalkulacyjny	Nota	za okres	
		od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Działalność kontynuowana			
Przychody ze sprzedaży	30	89 797	109 277
w tym przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych		67 129	81 017
Przychody ze sprzedaży usług		86 446	105 500
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		3 351	3 777
Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)	31	74 697	89 128
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów			
Koszt sprzedanych usług		71 699	85 737
Koszt sprzedanych towarów i materiałów		2 998	3 391
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży		15 100	20 149
Koszty sprzedaży	31	596	739
Koszty ogólnego zarządu	31	7 566	10 732
Zysk (strata) ze sprzedaży		6 938	8 678
Pozostałe przychody operacyjne	33	1 118	2 701
Pozostałe koszty operacyjne	33	226	972
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		7 830	10 407
Przychody finansowe	34	146	4 377
Koszty finansowe	34	7 132	8 280
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		844	6 504
Podatek dochodowy		(245)	1 657
część bieżąca	28		344
część odroczone	29	(245)	1 313
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		1 089	4 847
Działalność zaniechana			
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	30	-	-
Zysk (strata) netto		1 089	4 847
Zysk (strata) netto, z tego przypadający:	Nota	1 089	4 847
- akcjonariuszom podmiotu dominującego		719	1 554
- akcjonariuszom mniejszościowym		370	3 293
Zysk (strata) netto na jedną akcję:	Nota	PLN / akcję	PLN / akcję
z działalności kontynuowanej			
- podstawowy	36	0,0057	0,0253
- rozwodniony	36	0,0057	0,0253
z działalności kontynuowanej i zaniechanej			
- podstawowy	36	0,0057	0,0253
- rozwodniony	36	0,0057	0,0253
- podstawowy			
- rozwodniony			

Gdańsk, dnia 15 lutego 2013 r.

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

.....
Zarząd

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2012 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 2012 R.							
Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Pozostałe kapitały rezerwowe	Wynik finansowy netto roku obrotowego	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Saldo na dzień 01.01.2011 r.	44 688	2 418	-	-	(8 309)	(11 326)	27 471
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Saldo po zmianach	44 688	2 418	-	-	(8 309)	(11 326)	27 471
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2011 do 31.12.2011 roku							
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 przepływ 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	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenie kapitału - przejęcie HSO	19 897	-	(60)	-	-	-	19 837
Zwiększenie kapitału - emisja akcji serii "J"	31 500	-	-	-	-	-	31 500
Emisja akcji powyżej ich wartości nominalnej - emisja serii "J"	-	54 951	-	-	-	-	54 951
Zysk z lat ubiegłych i kapitał zapasowy Spółki HSO	-	2 355	-	-	-	-	2 355
Zwiększenie kapitału - emisja akcji serii "K"	93 813	-	-	-	-	-	93 813
Emisja akcji powyżej ich wartości nominalnej - emisja serii "K"	-	102 712	-	-	-	-	102 712
Zysk netto prezentowany bezpośrednio w kapitale własnym	-	-	-	-	1 089	-	1 089
Zysk netto za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 roku	-	-	-	-	1 089	-	1 089
Suma zysków i strat ujętych za okres od 01.01 do 31.12.2011 roku	-	-	-	-	8 309	(7 993)	316
Podział wyniku finansowego	-	-	-	-	8 309	(8 309)	-
Podział wyniku finansowego	-	-	-	-	-	316	316
Dywidendy	-	-	-	-	-	-	-
Zbycie środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-
Saldo na dzień 31.12.2011 r.	189 898	162 436	(60)	-	1 089	(19 319)	334 044
Saldo na dzień 01.01.2012 roku	189 898	162 436	(60)	-	1 089	(19 319)	334 044
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Saldo po zmianach	189 898	162 436	(60)	-	1 089	(19 319)	334 044
Zmiany w kapitale własnym okresie od 01.01 do 31.12.2012 roku							
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 przepływ środków pieniężnych:	-	-	-	-	-	-	-
- 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	-	-	-	-	-	-	-
Zwrot PCC od zwiększenia kapitału	-	41	-	-	-	-	41
Zwiększenie kapitału - emisja akcji serii "L"	1 712	-	-	-	-	-	1 712
Emisja akcji powyżej ich wartości nominalnej - emisja serii "L"	-	2 978	-	-	-	-	2 978
Zysk netto prezentowany bezpośrednio w kapitale własnym	-	-	-	-	4 847	-	4 847
Zysk netto za okres od 01.01 do 31.12.2012 r.	-	-	-	-	4 847	-	4 847
Suma zysków i strat ujętych w okresie od 01.01 do 31.12.2012 roku	-	-	-	-	(1 089)	19 432	(1 292)
Podział wyniku finansowego roku 2011	-	-	-	-	(1 089)	1 089	-
Podział wyniku finansowego uchwała ZWZ - pokrycie straty z lat poprzednich	-	(19 635)	-	-	-	19 635	-
Dywidendy	-	-	-	-	-	(1 292)	(1 292)
Zbycie środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Saldo na dzień 31.12.2012 roku	191 610	145 820	(60)	-	4 847	113	342 330

Gdańsk, dnia 15 lutego 2012 r.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2012 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 31.12.2012 R.			
Metoda pośrednia	Nota	za okres	
		od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		844	6 504
Korekty:		22 496	21 384
Amortyzacja		14 252	17 699
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości udziałów			
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości udzielonych pożyczek			
(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		28	103
(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		8 216	7 837
Udział w (zyskach) stratach jednostek stowarzyszonych			
Odpis ujemnej wartości firmy			
Przychody z tytułu odsetek			
Otrzymane dywidendy			(4 255)
Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym		23 340	27 888
Zmiana stanu zapasów		(1 367)	723
Zmiana stanu należności		(11 804)	(917)
Zmiana stanu zobowiązań		6 374	(7 491)
Zmiana stanu rezerw		424	61
Zimna stanu rozliczeń międzyokresowych		(3 834)	(72)
Inne korekty	44	6 799	440
Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej		19 932	20 632
Zapłacone odsetki			
Podatek dochodowy odroczony			-
Zapłacony podatek dochodowy			(230)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		19 932	20 402
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		(10 362)	(8 882)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych			151
Wydatki na nabycie nieruchomości oraz wartości niematerialne			
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		43	
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych			
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych			
Wydatki na nabycie aktywów finansowych w jednostkach powiązanych		(3 515)	
Wpływy z tyt. zwrotu aktywów finansowych w jednostkach powiązanych			3 515
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu			
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu			
Wydatki na nabycie pozostałych inwestycji		(2 338)	(2 694)
Wpływy ze sprzedaży pozostałych inwestycji			
Wydatki na nabycie jednostek zależnych (pomniejszone o przejęte środki pieniężne)			
Wpływy ze sprzedaży jednostek zależnych			
Wpływy z otrzymanych dotacji rządowych			
Pożyczki udzielone			
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych			
Otrzymane odsetki			
Otrzymane dywidendy			4 255
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(16 172)	(3 655)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy netto z tytułu emisji akcji			
Podwyższenie kapitału zakładowego		(656)	(18)
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych; obligacje		24 316	
Wykup z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych; obligacje		(50 000)	
Inne wpływy finansowe KWIT		55 000	10 000
Inne wydatki finansowe KWIT		(129 500)	(14 700)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		104 087	1 397
Spłaty kredytów i pożyczek			
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(1 273)	(1 487)
Odsetki zapłacone		(7 793)	(7 833)
Dywidendy wypłacone			(1 291)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(5 819)	(13 932)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		93 573	91 514
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów z tytułu różnic kursowych			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		91 514	94 329

Gdańsk, dnia 15 lutego 2013 r.

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

.....
Zarząd

NOTY

OBJAŚNIAJĄCE

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 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 31.12.2012 R.					
Wyszczególnienie	Wartość firmy	Patenty i licencje; oprogr. komp.	Koszty prac rozwojowych	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2012r.	12 326	13 545		838	26 709
Zwiększenia brutto z tytułu nabycia		3 175		105	3 280
Zmniejszenia brutto z tytułu zbycia, likwidacji		(106)			(106)
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania- z tyt. przeniesienia na WN		251		(838)	(587)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(400)				(400)
Odwrocenie odpisów aktualizujących					-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)	-	(3 678)			(3 678)
Zmniejszenie umorzenia w okresie					-
Różnice kursowe					-
Pozostałe zmiany					-
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2012 r.	11 926	13 187		105	25 218

Stan na dzień 01.01.2012 r.					
Wartość bilansowa brutto	12 326	22 762		838	35 926
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(9 217)			(9 217)
Wartość bilansowa netto	12 326	13 545	-	838	26 709

Stan na dzień 31.12.2012 r.					
Wartość bilansowa brutto	12 326	26 082		105	38 513
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	(400)	(12 895)			(13 295)
Wartość bilansowa netto	11 926	13 187	-	105	25 218

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

Licencje obejmują oprogramowanie narzędziowe wykorzystywane w działalności Spółki oraz licencje na systemy komputerowe.

Na dzień sprawozdawczy Spółka dokonała testu na utratę wartości firmy powstałej po połączeniu Global Cash sp. z o.o. z Towarzystwem Finansowych SKOK S.A. Wycena dokonana została w oparciu o metodę przepływów pieniężnych (DCF).

Wartość firmy GC przed testem na utratę wartości: 8 408 tys. PLN

Wartość firmy GC po teście na utratę wartości: 8 008 tys. PLN

Wartość odpisu aktualizującego odniesionego na rachunek zysków i strat: 400 tys. PLN

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 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 31.12.2012 R.							
Wyszczególnienie	Grunty	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie / zaliczki na środki trwałe	Razem
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2012 r.	972	6 786	8 656	1 525	25 546	1 937	45 422
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia		231	3 811	375	2 142	1 269	7 828
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia- likwidacja			(285)	(379)	(89)		(753)
Aktywa przeznaczone do sprzedaży							-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania - z tyt. przeniesienia na ŚT			294		78	(1 712)	(1 340)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości							-
Odwrocenie odpisów aktualizujących							-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)		(290)	(3 576)	(486)	(5 396)		(9 748)
Zmniejszenie umorzenia w okresie			281	303	43		627
Różnice kursowe							-
Pozostałe zmiany - przeniesienie pomiędzy grupami ŚT			-			(20)	(20)
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2012 r.	972	6 727	9 181	1 338	22 324	1 474	42 016

Nakłady na środki trwałe w budowie na koniec okresu sprawozdawczego wynosiły 1 474 tys. PLN. Nie wpłacono zaliczek na środki trwałe.

Stan na dzień 01.01.2012 roku							
Wartość bilansowa brutto	972	8 089	14 661	2 668	36 811	1 937	65 138
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(1 303)	(6 005)	(1 143)	(11 265)		(19 716)
Wartość bilansowa netto	972	6 786	8 656	1 525	25 546	1 937	45 422
Stan na dzień 31.12.2012 roku							
Wartość bilansowa brutto	972	8 320	19 097	2 664	38 952	1 474	71 479
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(1 593)	(9 916)	(1 326)	(16 628)		(29 463)
Wartość bilansowa netto	972	6 727	9 181	1 338	22 324	1 474	42 016

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, koszty sprzedaży oraz na koszty wytworzenia sprzedanych produktów.

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

NOTA NR 3
ODPISY AKTUALIZUJĄCE Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2012 R.

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 31.12.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Wartość na początek okresu	5	
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości godziwej w ciągu okresu	(5)	5
Wartość na koniec okresu	-	5

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 5		
DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Udzielone pożyczki		
<i>Stan na początek okresu</i>		
- zwiększenia - odsetki		
- zmniejszenia	-	-
- spłaty pożyczek		
- odpisy aktualizacyjne		
- przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży		
<i>Stan na koniec okresu</i>	-	-
Udziały i akcje		
<i>Stan na początek okresu</i>	287 152	
- zwiększenia nabycie udziałów Kasy Krajowej (przejęcie majątku HSO)		5
- zwiększenia nabycie udziałów Kasy Krajowej		3 515
- zwiększenie nabycie udziałów TZ SKOK Sp. z o.o. S.K A	4 708	283 632
- zmniejszenia udziałów Kasy Krajowej	(3 515)	
- zmniejszenia (odpis aktualizujący)-		
<i>Stan na koniec okresu</i>	288 345	287 152
Stan na koniec okresu łącznie	288 345	287 152

Na dzień 31.12.2012 r. Spółka posiadała 144.170.142,00 akcji imiennych spółki Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna, co stanowi 42,27 % udziału w kapitale podstawowym.

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa uchwałą z dnia 18 czerwca 2012 roku postanowiła uchylić Uchwałę Zarządu KSKOK nr 6 z dnia 28 kwietnia 2011 r., wyrażającą zgodę na objęcie 35.150 udziałów w KSKOK oraz zwrócić Spółce kwotę 3 515 tys. PLN, wpłaconą tytułem objęcia ww. udziałów.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 6		
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Udzielone pożyczki dostępne do sprzedaży		
Stan na początek okresu		
- zwiększenia		
- zmniejszenia		
- sprzedaży		
- spłata cesji		
Stan na koniec okresu		

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

NOTA NR 7		
POZOSTAŁE INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Wartość na początek okresu	7 454	
inwestycje długoterminowe na dzień przejęcia majątku Spółki HSO		8 578
nabycie inwestycji długoterminowych	2 694	2 338
zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania	42	(147)
odpis aktualizujący wartość	(4 238)	(3 315)
Wartość na koniec okresu	5 952	7 454

W pozycji pozostałych inwestycji długoterminowych Spółka wykazuje wartość ruchomości, przejętych z majątku Spółki Hardware Software Outsourcing, a także nabytych w okresie sprawozdawczym. Ruchomości te na podstawie umów najmowane są innym podmiotom. W okresie sprawozdawczym Spółka poniosła nakłady na ww. inwestycje w wysokości 2 694 tys. PLN.

NOTA NR 8		
AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2012 R.		
Zmiana stanu aktywów z tyt. odroczonego podatku dochodowego	za okres	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	2 362	1 925
- odniesionych na wynik finansowy - Spółki TF SKOK S.A.	2 362	1 925
- odniesionych na wynik finansowy - przejętej Spółki HSO		238
- odniesionych na kapitał własny		
- odniesionych na wartość firmy		
Zwiększenia	85	452
odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	85	452
- wycena bilansowa rozrachunków i majątku trwałego	20	
- straty podatkowe do odliczenia w następnych latach		406
- odsetki z wyceny KWIT	1	
- utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	33	13
- nie wypłacone wynagrodzenia i ZUS	31	33
Zmniejszenia	1 510	253
- odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
- odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek konsorcjalnych		
- rozwiązanie aktywa utworzonego w poprzednim okresie - straty	1 510	253
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:	937	2 362
- odniesionych na wynik finansowy	(1 425)	437
- odniesionych na kapitał własny		
- odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 9

INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH I TRANSAKCJACH Z TYMI PODMIOTAMI ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2012 R.

NOTA NR 9 A

IDENTYFIKACJA PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

Spółka dokonała identyfikacji podmiotów powiązanych na dzień 31.12.2012 r.. Za podmioty powiązane uznano:

GŁÓWNI AKCJONARIUSZE

SKOK Holding S.a.r.l. - jednostka dominująca

Na dzień 31.12.2012 r. udział SKOK Holding S.a.r.l. posiadał 61 428 048 akcji Spółki, stanowiących 32,06 % udziału w kapitale zakładowym Spółki, uprawniających do 62,811% głosów w Walnym Zgromadzeniu. Spółka powiązana jest także poprzez kluczowy personel.

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka (dalej: "SKOK Stefczyka")

Na dzień 31.12.2012 r. udział "SKOK Stefczyka" posiadał 125 312 878 akcji Spółki, stanowiących 65,40 % udziału w kapitale zakładowym Spółki, uprawniających do 32,209 % głosów w Walnym Zgromadzeniu. Spółka powiązana jest także poprzez kluczowy personel.

INNE PODMIOTY POWIĄZANE

Podmioty powiązane ze względu na podleganie wspólnej kontroli i poprzez kluczowy personel to:

- Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa
- Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK
- Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.
- Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. z o.o.
- Asekuracja Sp. z o.o.
- Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.
- Apella S.A.
- FratRIA S.A.
- eCard S.A.
- Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej
- ECCO Holiday Sp. z o.o.
- Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.
- Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.
- Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.
- Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.
- Wspólnota Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.
- Stefczyk Nieruchomości Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.
- Spółdzielnia Stefczyka
- Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych
- Fundacja im. Fr. Stefczyka

NOTA NR 9 B

INFORMACJE O ISTOTNYCH TRANSAKCJACH ZAWARTYCH PRZEZ SPÓŁKĘ Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE

Na dzień 31.12.2012 r. w Spółce nie wystąpiły transakcje zawarte z podmiotami powiązanymi na innych warunkach niż rynkowe.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 9 C							
INFORMACJE O TRANSAKcjACH ZAWARTYCH PRZEZ SPÓŁKĘ Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI							
Nazwa podmiotu powiązanego	Za okres	Sprzedaż				Zakup	
		usługi finansowe, w tym COKiT	usługi IT	towarów	pozostała	usług i towarów	usług finansowych, w tym: odsetki i usługi leasingowe, polisy
SKOK Holding S.a.r.l. - jednostaka dominująca	01.01.- 31.12. 2012						
	01.01.- 31.12. 2011						
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	01.01.- 31.12. 2012	13 769	29 352	43		173	
	01.01.- 31.12. 2011	12 169	25 580	67		314	
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	01.01.- 31.12. 2012	24 556	1 368	139		11	5 492
	01.01.- 31.12. 2011	21 142	516	394		86	4 626
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	01.01.- 31.12. 2012		523	39			529
	01.01.- 31.12. 2011		587	178			463
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	01.01.- 31.12. 2012		401	9			87
	01.01.- 31.12. 2011		427	68			58
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. z o.o.	01.01.- 31.12. 2012					976	
	01.01.- 31.12. 2011						
Asekuracja Sp. z o.o.	01.01.- 31.12. 2012		183	938		1	
	01.01.- 31.12. 2011		62	209			
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.	01.01.- 31.12. 2012		18	63			403
	01.01.- 31.12. 2011		16	64			357
Apella S.A. (w tym przejęta Media SKOK Sp. z o.o.)	01.01.- 31.12. 2012		294	73		114	
	01.01.- 31.12. 2011		141	48		76	
Fratia S.A.	01.01.- 31.12. 2012		1	11			
	01.01.- 31.12. 2011						
eCard S.A.	01.01.- 31.12. 2012	3 109				348	
	01.01.- 31.12. 2011	1 875				436	284
Stowarzyszenie Krzwienia Edukacji Finansowej	01.01.- 31.12. 2012						
	01.01.- 31.12. 2011						
ECCO Holiday Sp. z o.o.	01.01.- 31.12. 2012					332	
	01.01.- 31.12. 2011					31	
ECCO Travel Sp. z o.o.	01.01.- 31.12. 2012					20	
	01.01.- 31.12. 2011					17	
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	01.01.- 31.12. 2012						
	01.01.- 31.12. 2011						
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	01.01.- 31.12. 2012		5 269	21		1599	451
	01.01.- 31.12. 2011		3 541	24		1312	174
Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	01.01.- 31.12. 2012		106	17			256
	01.01.- 31.12. 2011		13	2			27
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	01.01.- 31.12. 2012		598	6			
	01.01.- 31.12. 2011						
Wspólnota Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	01.01.- 31.12. 2012		77	31			
	01.01.- 31.12. 2011						
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych	01.01.- 31.12. 2012						
	01.01.- 31.12. 2011						

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

Fundacja im. Fr. Stefczyka	01.01.- 31.12. 2012		1	2			
	01.01.- 31.12. 2011						
PFZK - Inwestycje Sp. z o.o.	01.01.- 31.12. 2012						
	01.01.- 31.12. 2011					564	
Stan na dzień:	01.01.- 31.12. 2012	41 434	38 191	1 392		3 574	7 218
Stan na dzień:	01.01.- 31.12. 2011	35 186	30 883	1 054		2 836	5 989

NOTA NR 9 D

INFORMACJE O NIE ROZLICZONYCH ROZRACHUNKACH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Nazwa podmiotu powiązanego	Za okres	Należności z tyt:				Zobowiązania z tyt:	
		sprzedaży usług finansowy, w tym COKIT	sprzedaży usług IT	sprzedaży towarów	pozostałe	zakupu usług i towarów	zakupu usług finansowych, w tym: odsetki i usługi leasingowe
SKOK Holding S.a.r.l. - jednostaka dominująca	01.01.- 31.12. 2012						
	01.01.- 31.12. 2011						
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	01.01.- 31.12. 2012	1 372	4 179	1			
	01.01.- 31.12. 2011	1 102	3 531			20	
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	01.01.- 31.12. 2012	16 038	25			3	30 282
	01.01.- 31.12. 2011	16 080	103			9	38 354
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	01.01.- 31.12. 2012		22	422			440
	01.01.- 31.12. 2011		49				285
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	01.01.- 31.12. 2012		28	436			2
	01.01.- 31.12. 2011		59				2
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. z o.o.	01.01.- 31.12. 2012						
	01.01.- 31.12. 2011						
Asekuracja Sp. z o.o.	01.01.- 31.12. 2012		3	245			
	01.01.- 31.12. 2011		4				
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.	01.01.- 31.12. 2012			5			
	01.01.- 31.12. 2011						
Apella S.A. (w tym przejęta Media SKOK Sp. z o.o.)	01.01.- 31.12. 2012		27	1	4	1	10
	01.01.- 31.12. 2011				88	6	
Fratia S.A.	01.01.- 31.12. 2012		1				
	01.01.- 31.12. 2011						
eCard S.A.	01.01.- 31.12. 2012	468					442
	01.01.- 31.12. 2011	1 683					268
Stowarzyszenie Krzwienia Edukacji Finansowej	01.01.- 31.12. 2012						
	01.01.- 31.12. 2011						
ECCOTrawel Sp. z o.o.	01.01.- 31.12. 2012						
	01.01.- 31.12. 2011					2	
ECCO Holiday Sp. z o.o.	01.01.- 31.12. 2012						3
	01.01.- 31.12. 2011						
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	01.01.- 31.12. 2012						176
	01.01.- 31.12. 2011						
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	01.01.- 31.12. 2012		1 050	1		150	363
	01.01.- 31.12. 2011		1 702			237	457
Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	01.01.- 31.12. 2012		14			6	168
	01.01.- 31.12. 2011		18				236
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	01.01.- 31.12. 2012		1 547	6			
	01.01.- 31.12. 2011						

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

Wspólnota Finansowa Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	01.01.- 31.12. 2012		273	39			
	01.01.- 31.12. 2011						
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych	01.01.- 31.12. 2012						
	01.01.- 31.12. 2011						
Fundacja im. Fr. Stefczyka	01.01.- 31.12. 2012						
	01.01.- 31.12. 2011						
PFZK - Inwestycje Sp. z o.o.	01.01.- 31.12. 2012						
	01.01.- 31.12. 2011						
Stan na dzień:	01.01.- 31.12. 2012	17 878	7 169	1 156	4	160	31 886
Stan na dzień:	01.01.- 31.12. 2011	18 865	5 448		88	274	39 602

W okresie sprawozdawczym Spółka wypłaciła akcjonariuszom dywidendę w kwocie 1 291 tys. PLN za zysk wypracowany w roku 2011. Data nabycia praw do dywidendy uchwalona została przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki na dzień 2 lipca 2012 roku z terminem wypłaty dywidendy na dzień 17 lipca 2012 roku.

NOTA NR 9 E		
TRANSAKCJE SPÓŁKI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI POPRZECZ KLUCZOWY PERSONEL KIERONICZY		
Świadczenia na rzecz personelu kierowniczego	za okres	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze		
Świadczenia po okresie zatrudnienia		
Pozostałe świadczenia długoterminowe		
Świadczenia z tyt. rozwiązania stosunku pracy		
Płatności w formie akcji własnych		
Wartość brutto na koniec okresu		

NOTA NR 10		
ZAPASY NA DZIEŃ 31.12.2012 R.		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2012	31.12.2011
Materiały	890	1 034
Produkcja w toku		552
Wyroby gotowe		
Towary	10	38
Zaliczki na dostawy	18	17
Zapasy ogółem brutto	918	1 641
- odpis aktualizujący materiały		
- odpis aktualizujący produkcję w toku		
- odpis aktualizujący towary		
Zapasy ogółem netto	918	1 641
- wartość bilansowa zapasów wykazywanych w wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży		
- wartość bilansowa zapasów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		

Nie ustanowiono zabezpieczeń zobowiązań na zapasach.

NOTA NR 10 A		
ZAPASY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Wartość zapasów ujętych jako koszt w okresie (koszt zużycia materiałów)	360	
Odpisy wartości zapasów ujęte jako koszt w okresie		
Odpisy wartości zapasów odwrócone w okresie		

Odwrócenie odpisów aktualizujących nie nastąpiło.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 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 31.12.2012 R.		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2012	31.12.2011
należności od jednostek powiązanych	26 207	24 414
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	26 203	24 357
- do 12 miesięcy	26 203	24 357
- powyżej 12 miesięcy		
- inne	4	57
- dochodzone na drodze sądowej		
należności od pozostałych jednostek	3 159	4 030
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 435	3 024
- do 12 miesięcy	2 433	2 480
- powyżej 12 miesięcy	2	544
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	195	802
- inne	529	204
- dochodzone na drodze sądowej		
Należności krótkoterminowe netto, ogółem	29 366	28 444
- odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	3 227	2 985
Należności krótkoterminowe brutto, ogółem	32 593	31 429

Wystąpiły odpisy aktualizujące wartość należności na dzień 31.12.2012 r.

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY	na dzień	
	31.12.2012	31.12.2011
a) do 1 miesiąca	30 589	25 811
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	272	787
c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	260	239
d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku		
e) powyżej 1 roku	744	3 529
f) należności przeterminowane		
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (brutto)	31 865	30 366
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	3 227	2 985
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)	28 638	27 381

Wartość brutto udzielonych pożyczek oraz kwoty utworzonych odpisów aktualizujących ich wartość	na dzień	
	31.12.2012	31.12.2011
Wartość brutto na koniec okresu	2 644	2 756
- w tym przeznaczone do sprzedaży		
- odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	2 485	2 212
Wartość netto na koniec okresu	159	544

Uwzględniając prawdopodobieństwo zapłaty Spółka utworzyła odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek konsorcjalnych. Łączna wartość odpisów na dzień 31.12.2012 roku wyniosła 2 485 tys. PLN.

NOTA NR 12
NALEŻNOŚCI SPORNE CZY PRZETERMINOWANE NA DZIEŃ 31.12.2012 R.

Należności sporne czy przeterminowane na dzień 31.12.2012 r. wystąpiły z uwagi na sukcesy generalną wynikającą z połączenia Spółek, Spółka TF SKOK S.A. występuje w charakterze powoda w sprawach sądowych wszczętych przez Spółkę przejętą przed połączeniem, sprawy dotyczą należności spornych na łączną kwotę 893 tys. PLN.

Na dzień bilansowy bieżącego okresu, należnością przeterminowaną jest także wykonanie usługi na rzecz Międzynarodowych Targów Katowickich Sp. z o. o. tj. dostawę, montaż, obsługę sprzętu (bankomatowozu) na VIII Międzynarodowych Targach Hydrauliki, Pneumatyki, Sterowania i Napędów. Dnia 17.02.2012 roku, przeciwko Międzynarodowym Targom Katowickim Sp. z o. o. został złożony wniosek o wszczęcie egzekucji na kwotę 2 tys. PLN.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 13

INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE, UDZIELONE POŻYCZKI

Na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego inwestycje krótkoterminowe nie występują.

NOTA NR 14

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY, ORAZ ŚRODKI PIENIĘŻNE W BANKOMATACH NA DZIEŃ 31.12.2012 R.

Na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego i dzień bilansowy poprzedniego okresu sprawozdawczego suma środków pieniężnych Spółki obejmuje odpowiednio 94 329 tys. PLN i 91 514 tys. PLN.

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 31.12.2012 r. w kwocie 92 889 tys. PLN stanowią środki w obiegu bankomatowym.

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY, ORAZ ŚRODKI PIENIĘŻNE W BANKOMATACH (w tys. PLN)	na dzień	
	31.12.2012	31.12.2011
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	94 329	91 514
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 440	4 418
- inne środki pieniężne (lokaty i bony)		
- inne aktywa pieniężne - bankomaty	92 889	87 096
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz środki pieniężne w bankomatach - Razem	94 329	91 514

Na dzień 31.12.2011 r. wartości środków pieniężnych w walutach obcych wynoszą: 60 255,13 euro; 3 568,60 USD; 100,86 GBP; co stanowi 278 861,62 PLN.

Na dzień 31.12.2012 r. wartości środków pieniężnych w walutach obcych wynosiła: 67 878,47 euro; 6 380,31 USD; 54 202,95 GBP; co stanowi 568 952,05 PLN.

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 31.12.2012 R.

	na dzień	
	31.12.2012	31.12.2011
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	5 231	4 891
- ubezpieczenia majątkowe i osobowe	530	450
- dostęp do VisaNet	181	214
- roczny serwis oprogramowania COKiT	1 048	1 089
- odpisy na ZFŚS		20
- rata leasingowa za ATM	123	122
- odnowienie Red Hat Enterprise Linux	50	65
- poręczenie spłaty kredytu	900	900
- projekt PCI	636	394
- serwisy, gwarancje sprzętu i oprogramowania	1 546	1 438
- inne	217	199
Bierne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	606	746
- faktury sprzedaży wystawione w 2013 r. - przychód 2012 r.	606	746
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, razem	5 837	5 637

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 16

KAPITAŁ ZAKŁADOWY NA DZIEŃ 31.12.2012 R.

Wartość nominalna jednej akcji	Seria/emisja	Rodzaj akcji	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 nieuprzywilejowane	-	18 794 500	18 795	Wkład pieniężny	22.07.2004	22.07.2004
1	Seria B	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	03.12.2004	01.01.2005
1	Seria C	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	12.04.2005	01.01.2006
1	Seria D	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	4 000 000	4 000	Wkład pieniężny	30.12.2005	01.01.2006
1	Seria E	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	20.07.2006	01.01.2007
1	Seria F	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	2 000 000	2 000	Wkład pieniężny	28.11.2006	01.01.2007
1	Seria G	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	3 000 000	3 000	Wkład pieniężny	08.12.2006	01.01.2007
1	Seria H	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	1 893 254	1 893	Wkład pieniężny	11.06.2008	01.01.2007
1	Seria I	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	19 897 668	19 897	Wkład niepieniężny	09.02.2011	01.01.2011
1	Seria J	Imienne zwykłe	-	31 500 000	31 500	Wkład niepieniężny	30.05.2011	01.01.2012
1	Seria K	Imienne uprzywilejowane (nieme)	-	93 812 878	93 813	Wkład niepieniężny	21.10.2011	01.01.2012
1	Seria L	Imienne zwykłe	-	1 712 086	1 712	Wkład niepieniężny	19.12.2012	01.01.2013
Liczba akcji, razem				191 610 386	191 610			
Kapitał zakładowy				191 610 386	191 610			

Zmiany liczby akcji w okresie od 01.01.2011 r. do 31.12.2011 r., od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r.

	31.12.2012		31.12.2011	
	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)
Stan na początek okresu	189 898 300	189 898	44 687 754	44 688
Zwiększenie w wyniku emisji serii I			19 897 668	19 897
Zwiększenie w wyniku emisji serii J			31 500 000	31 500
Zwiększenie w wyniku emisji serii K			93 812 878	93 813
Zwiększenie w wyniku emisji serii L	1 712 086	1 712		
Zmniejszenia				
Stan na koniec okresu	191 610 386	191 610	189 898 300	189 898

Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 31.12.2012 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Udział w kapitale
SKOK Holding S.a.r.l.	61 428 048	61 428	32,06%
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. F. Stefczyka	125 312 878	125 313	65,40%
Pozostali	4 869 460	4 869	2,54%
Razem	191 610 386	191 610	100,00%

Spółka posiada 10 907 szt. akcji własnych, o wartości bilansowej 60 tys. PLN które nabyła w wyniku przejęcia Spółki Hardware Software Outsourcing w dniu 09.02.2011 r..

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 17		
KAPITAŁ ZAPASOWY NA DZIEŃ 31.12.2012 R.		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2012	31.12.2011
Ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej, w tym zwrot PCC w 2012 r.	1 229	1 188
Z podziału wyniku finansowego	1 230	1 230
Kapitał zapasowy nabyty w momencie przejęcia Spółki Hardware Software Outsourcing	527	527
Z podziału wyniku finansowego Spółki Hardware Software Outsourcing za rok obrotowy od 18 lutego do 31 grudnia 2010 r.; zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. z dnia 30.06.2011 r.	1 828	1 828
Emisja akcji serii J* (nadwyżka wartości emisyjnej nad wartością nominalną i kosztami emisji)	54 951	54 951
Emisja akcji serii K* (nadwyżka wartości emisyjnej nad wartością nominalną i kosztami emisji)	102 712	102 712
Pokrycie strat z lat ubiegłych zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. z dnia 20.06.2012 r.	(19 635)	
Emisja akcji serii L* (nadwyżka wartości emisyjnej nad wartością nominalną i kosztami emisji)	2 978	
Tworzony ustawowo		
Kapitał zapasowy na koniec okresu	145 820	162 436

* Rozliczenie emisji akcji Serii J zarejestrowanej w dniu 30 maja 2011 roku przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

* Rozliczenie emisji akcji Serii K zarejestrowanej w dniu 31 października 2011 roku przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

* Rozliczenie emisji akcji Serii L zarejestrowanej w dniu 19 grudnia 2012 roku przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Emisja akcji serii J	liczba	zł/za akcję	wartość PLN
wartość emisyjna	31 500 000	2,75	86 625 000,00
wartość nominalna	31 500 000	1	31 500 000,00
koszty emisji			173 471,54
nadwyżka "agio" odniesiona na kapitał zapasowy			54 951 528,46

Emisja akcji serii K	liczba	zł/za akcję	wartość PLN
wartość emisyjna	93 812 878	2,10	197 007 043,80
wartość nominalna	93 812 878	1	93 812 878,00
koszty emisji			482 923,60
nadwyżka "agio" odniesiona na kapitał zapasowy			102 711 242,20

Emisja akcji serii L	liczba	zł/za akcję	wartość PLN
wartość emisyjna	1 712 086	2,75	4 708 236,50
wartość nominalna	1 712 086	1	1 712 086,00
koszty emisji			18 318,19
nadwyżka "agio" odniesiona na kapitał zapasowy			2 977 832,31

NOTA NR 18
KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY NA DZIEŃ 31.12.2012 R.

Nie występuje

NOTA NR 19		
KAPITAŁ REZERWOWY NA DZIEŃ 31.12.2012 R.		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2012	31.12.2011
Fundusz na umorzenie akcji		
Pozostałe kapitały rezerwowe		
Zyski (straty) z tytułu aktualizacji wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży		
Kapitał rezerwowy na koniec okresu	-	-

Spółka nie tworzyła kapitału rezerwowego.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

ODPISY Z ZYSKU NETTO W CIĄGU ROKU OBROTOWEGO NA DZIEŃ 31.12.2012 R.

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 31.12.2012 R.

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Stan rezerwy na początek okresu:	2 136	2 158
- odniesionych na wynik finansowy - TF SKOK S.A.		2 158
- odniesionych na wynik finansowy - przejętej Spółki HSO		24
- odniesionej na kapitał własny		
- odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
Zwiększenia	-	-
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	-	-
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	-	
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcyjnych, lokat i bonów skarbowych		-
Zmniejszenia	112	46
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:		46
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcyjnych, lokat i bonów skarbowych		
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	112	46
Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem	2 024	2 136
a) odniesionej na wynik finansowy	112	46
b) odniesionej na kapitał własny		
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
Odroczony podatek obliczony został na podstawie stawki podatkowej 19%.		

NOTA NR 21

ZMIANY STANU REZERWY NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2012 R.

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Stan rezerwy na początek okresu, w tym:	1 389	806
- rezerwa na świadczenia emerytalne i nagrody jubileuszowe	1 389	806
- pozostałe		
Zwiększenia, w tym:	38	623
- rezerwa na świadczenia emerytalne i nagrody jubileuszowe	38	623
- pozostałe	40	-
Zmniejszenia, w tym:	16	40
- rezerwa na świadczenia emerytalne i nagrody jubileuszowe	16	40
- pozostałe		
Stan rezerwy na koniec okresu, razem:	1 411	1 389
- część długoterminowa	1 212	1 226
- część krótkoterminowa	199	163

NOTA NR 22

POZOSTAŁE REZERWY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2012 R.

Spółka utworzyła rezerwę na przyszłe zobowiązania w wysokości 50 tys. PLN.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 23		
ZOBOWIĄZANIA DŁGOTERMINOWE NA DZIEŃ 31.12.2012 R.		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2012	31.12.2011
Zobowiązania długoterminowe:	26 894	28 433
a) wobec jednostek powiązanych	26 894	27 955
- KWIT, leasing (TZ)	26 894	27 955
b) wobec pozostałych jednostek	-	478
- inne, leasing		478

NOTA NR 24		
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE NA DZIEŃ 31.12.2012 R.		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2012	31.12.2011
Zobowiązania krótkoterminowe :	120 546	130 793
a) wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	5 376	9 710
- do 12 miesięcy	5 376	9 710
- powyżej 12 miesięcy		
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	114	-
- zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	114	
-		
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	109 904	109 159
- zaliczki na dostawy		
- zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	1 048	950
- zobowiązania z tyt. podatków (poza CIT)	1 193	1 120
- zobowiązania z tyt. cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 359	1 076
- inne zobowiązania	642	1 848
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
- kredyty i pożyczki	105 485	104 087
- fundusze specjalne	177	78
b) wobec jednostek powiązanych	5 152	11 924
- wobec jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług	3 358	6 509
- KWIT; leasing	1 794	5 415
Zobowiązania ogółem	147 440	159 226
- część długoterminowa	26 894	28 433
- część krótkoterminowa	120 546	130 793

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

Na dzień 31.12.2012 r. występują zobowiązania denominowane w walutach obcych wobec Comsec Ltd Izrael w wysokości 1 500 euro; T SYS Card Tech 3 000 euro. Ponadto z tytułu działalności płatności internetowych zobowiązania w walutach obcych wynoszą: 40 tys. euro; 3 tys USD; 54 tys. GBP.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

Kredyty

W dniu 09 grudnia 2010 r. podpisano umowę kredytową o kredyt w rachunku bieżącym pomiędzy BRE Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18 a Towarzystwem Finansowym SKOK S.A.. Bank udzielił Spółce kredytu nie przekraczającego 65 mln PLN. Kredyt uruchomiono 05.01.2011 r. W dniu 07.10.2011 r. podpisano aneks nr 1 do umowy który zmienia wysokość udzielonego kredytu do 120 mln PLN (od dnia 13.10.2011 r.). Na dzień 31.12.2012 r. wartość wykorzystanego kredytu wyniosła 105 485 tys. PLN. Środki pieniężne pochodzące z kredytu są przeznaczone i wykorzystywane na finansowanie załadunków gotówki do bankomatów.

Od udzielonego kredytu Bank pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej obliczane w stosunku rocznym od kwoty wykorzystanego kredytu. Wysokość oprocentowania jest równa zmiennej stopie WIBOR dla depozytów O/N, powiększonej o marżę banku. Aktualizacja stopy zmiennej jest dokonywana każdego dnia roboczego w banku. Odsetki naliczane są w okresach miesięcznych i płatne przez Spółkę, ostatniego roboczego dnia każdego miesiąca, w okresie kredytowania oraz w dniu ostatecznej spłaty kredytu.

Termin spłaty kredytu przypada na dzień 11.10.2013 r. zgodnie z zapisami aneksu nr 2 do umowy podpisanego w dniu 10.10.2012 r.. Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. będzie mogło korzystać z kredytu w następnym okresie bez konieczności spłaty salda debetowego po pozytywnym rozpatrzeniu wniosku przez bank.

Spółka wystawiła weksel In blanco na rzecz BRE Bank S.A tytułem zabezpieczenia wierzytelności Banku. Zabezpieczeniem spłaty kredytu jest również poręczenie Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej z siedzibą w Sopocie jak również przewłaszczenie obligacji skarbowych stanowiących jej własność.

Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT); wykupy/refinansowanie/emisje:

EMISJA KWIT			
Data emisji	Data wykupu	Kwota w tys. PLN	Cel emisji
Saldo KWIT na dzień 01.01.2012 r. :		32 200	
13.10.2009	10.10.2014	12 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
03.11.2009	31.10.2014	12 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
29.10.2010	31.12.2012	4 200	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
28.05.2010	28.05.2012	500	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
28.05.2010	28.05.2013	1 000	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
28.05.2010	28.05.2014	1 000	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
28.05.2010	28.05.2015	1 500	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
emisja/wykup/ refinansowanie w okresie od 01.01. do 31.12.2012 r.		(4 700)	
28.05.2010	28.05.2012	(500)	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
03.07.2012	03.10.2012	1 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
03.07.2012	03.10.2012	(1 000)	zasilenie bankomatów w gotówkę
29.10.2010	31.12.2012	(4 200)	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
Saldo KWIT na dzień 31.12.2012 r. :		27 500	
13.10.2009	10.10.2014	12 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
03.11.2009	31.10.2014	12 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
28.05.2010	28.05.2013	1 000	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
28.05.2010	28.05.2014	1 000	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
28.05.2010	28.05.2015	1 500	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing

Naliczone odsetki od KWIT na dzień sprawozdawczy 481 tys. PLN.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 25

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE NA DZIEŃ 31.12.2012 R.

Na 31.12.2012 roku wystąpiły rozliczenia międzyokresowe bierne w kwocie 15 tys. PLN., dotyczą przychodów przyszłych okresów.

NOTA NR 26

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UMÓW LEASINGU FINANSOWEGO NA DZIEŃ 31.12.2012 R.

Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego	na dzień			
	31.12.2012		31.12.2011	
	opłaty minimalne	wartość bieżąca opłat minimalnych	opłaty minimalne	wartość bieżąca opłat minimalnych
Płatne w okresie do 1 roku	829	791	1 538	1 401
Płatne w okresie od 1 roku do 5 lat	414	393	974	932
Płatne powyżej 5 lat		-	-	-
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego ogółem	1 243	1 184	2 512	2 333
Koszty finansowe	59	X	179	X
Wartość bieżąca minimalnych opłat z tytułu umów leasingu	1 184	1 184	2 333	2 333

Zawarte, wiążące umowy leasingowe na dzień 31.12.2012 r.:

Przedmiot leasingu	Data transakcji	Kontrahent	Zobowiązanie długoterminowe w tys. PLN	Zobowiązanie krótkoterminowe w tys. PLN	Data ostatniej raty
Samochód - Skoda Octavia	24.11.2011	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	69	30	27.12.2015
Samochód - Skoda Octavia	14.12.2011	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	59	26	27.12.2015
Samochód - Skoda Octavia	18.08.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	19	23	31.07.2014
Samochód - Skoda Octavia	18.08.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	19	23	31.07.2014
Samochód - Skoda Octavia	20.07.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	15	23	31.07.2014
Samochód - Skoda Octavia	14.04.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	9	24	27.04.2014
Samochód - Skoda Octavia	04.01.2010	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	2	19	27.01.2014
Bankomaty	16.07.2010	Millennium Lease Sp. z o.o.		478	05.04.2013
Samochód Toyota Yaris *	09.07.2010	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA		9	27.10.2013
Samochód Toyota Yaris *	09.07.2010	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA		9	27.10.2013
Samochody Fabia - 4 sztuki	20.09.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	34	42	27.09.2014
Samochód Skoda Fabia	12.01.2012	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	21	16	27.01.2015
Samochód Skoda Fabia	12.01.2012	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	14	11	27.01.2015
Samochód Skoda Fabia	20.01.2012	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	13	11	27.01.2015
Samochód FIAT DOBLO	13.03.2012	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	21	15	27.03.2015
Samochód Toyota Avensis	01.06.2012	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	63	21	27.06.2016
Samochód Skoda Octavia	.09.2012	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	35	11	27.09.2016
Wartość na koniec okresu			393	791	

* Przejęcie umów leasingowych po połączeniu Spółki Hardware Software Outsourcing z Spółką Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. z dnia 09.02.2011 r.; przejęcie całego majątku.

Nie występują zobowiązania z tytułu leasingu denominowane w walutach obcych.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 28		
PODATEK DOCHODOWY ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2012 R		
Główne składniki obciążenia podatkowego:	za okres	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Zysk (strata) brutto	6 504	844
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów):	2 506	(417)
a) zwiększające podstawę opodatkowania	6 995	12 974
- przychody zwiększające podstawę opodatkowania	257	5
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	6 020	12 321
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	718	648
b) zmniejszające podstawę opodatkowania	4 489	13 391
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice przejściowe)	453	138
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	30	382
- koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice trwałe) +	4 006	5 383
- inne zmniejszenia dochodu podatkowego		7 488
- odliczenie strat z lat poprzednich	7 197	427
Dochody wolne i odliczenia od podatku (darowizny)		
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 813	-
Podatek dochodowy według stawki 19%		
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(344)	-
Korekty dotyczące podatku bieżącego z lat ubiegłych	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(1 313)	245
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(1 313)	245
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego		
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(1 313)	245
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(1 313)	245
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 rezerw na świadczenia pracownicze		
Odroczony podatek dochodowy netto od zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych rozliczonych w ciągu roku obrotowego		
Odroczony podatek dochodowy netto od dostępnych do sprzedaży aktywów finansowych sprzedanych w ciągu roku obrotowego		
Korzyść podatkowa wykazana w kapitale własnym		

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 29				
ODRO CZONY PODATEK DOCHODOWY NA DZIE Ń 31.12.2012 R.				
Wyszczególnienie	Bilans		Rachunek	
	31.12.2012	31.12.2011	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
- różnicy w wartości bilansowej i podatkowej wartości niematerialnych, oraz środków trwałych	2 024	2 136	(112)	(80)
- nieotrzymanych odsetek				
Rezerwy brutto z tytułu podatku odroczonego	2 024	2 136	(112)	(80)
Aktywa z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
- strat podatkowych do odliczenia w następnych latach	416	1 925	1 509	406
- wyceny zobowiązań walutowych			-	
- niezapłaconych składek ZUS	109	83	(26)	(93)
- rezerwy na świadczenia pracownicze	268	263	(5)	13
- niewypłaconych wynagrodzeń			-	
- odsetki z wyceny KWIT	92	91	(1)	(68)
- odsetki z wyceny obligacji			-	(93)
- pozostałe	52		(52)	
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	937	2 362	1 425	165
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	1 313	(245)
Obciążenie kapitału własnego z tytułu odroczonego podatku dochodowego			X	X
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	2 024	2 136	X	X
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	937	2 362	X	X

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 30		
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Przychody ze sprzedaży usług, w tym:	105 500	86 446
- <input type="checkbox"/> prowizje za transakcje Western Union	5 202	4 723
- <input type="checkbox"/> COKiT	47 264	40 193
- <input type="checkbox"/> wytwarzanie i serwisowanie oprogramowania	8 115	8 230
- <input type="checkbox"/> Call Center i bankowość elektroniczna e-skop	13 504	12 872
- <input type="checkbox"/> usługi outsourcing IT	27 517	19 992
- <input type="checkbox"/> usługi pozostałe	3 898	436
Przychody netto ze sprzedaży usług razem:	105 500	86 446
w tym od jednostek powiązanych:	79 625	66 069
Przychody ze sprzedaży towarów	3 762	3 349
Przychody ze sprzedaży materiałów	15	2
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem:	3 777	3 351
w tym od jednostek powiązanych	1 392	1 054
Przychody ze sprzedaży ogółem, w tym:	109 277	89 797
sprzedaż krajowa	109 277	89 797
w tym od jednostek powiązanych	81 017	67 123
sprzedaż eksportowa		
w tym od jednostek powiązanych		
sprzedaż wewnątrzwspólnotowa		
w tym od jednostek powiązanych		

NOTA NR 31		
KOSZTY WEDŁUG RODZAJU W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2012 R		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
a) amortyzacja	17 700	14 252
b) zużycie materiałów i energii	5 187	4 113
c) usługi obce	38 656	34 868
d) podatki i opłaty	851	669
e) wynagrodzenia	26 271	21 728
f) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 287	5 094
g) pozostałe koszty rodzajowe	1 902	1 997
Koszty według rodzaju, razem	96 854	82 721
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	354	(2 860)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	3 391	2 998
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	(739)	(596)
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	(10 732)	(7 566)
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów, usług	89 128	74 697

NOTA NR 32		
DOTACJE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2012 R.		
	za okres	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
- dotacje z EFS		
Inne przychody operacyjne razem	-	-

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 33		
POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Pozostałe przychody	2 701	1 251
Zysk ze zbycia środków trwałych		3
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Otrzymane odszkodowania	252	218
Vat naliczony - korekta roczna w struktury sprzedaży		99
Przychody z tytułu reklamacji - za przestój Asekuracja	6	2
Dotacje		
Odwrócenie odpisu aktualizującego należności	8	376
Nadwyżki dot. stanu w bankomatach	2 048	222
Najem pomieszczeń	42	24
Abonamenty mc. za bankomaty	256	198
Inne	89	109
Pozostałe koszty	972	359
Strata ze zbycia środków trwałych	101	
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Odpis aktualizujący wartości firmy GC	400	
Odpis aktualizujący należności	273	245
Zmniejszenie wartości majątku trwałego		51
Darowizny	2	3
Koszty zrefundowane przez Western Union		
Kradzież gotówki z bankomatu	16	
Inne	180	60
Pozostałe przychody (koszty) netto	1 729	892

NOTA NR 34		
PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Przychody finansowe	4 377	146
Odsetki	122	146
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi		
Aktualizacja wartości inwestycji		
Dywidenda od Towarzystwa Zarządzającego SKOK S.K.A. Sp. z o.o.	4 255	
Inne		
Pozostałe przychody finansowe - wycena zobowiązań zagranicznych		
Koszty finansowe	8 280	7 132
Odsetki od KWIT	2 713	3 015
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań	3	1
Odsetki od obligacji		853
Odsetki od kredytu	4 958	2 997
Odsetki od leasingu	162	212
Odsetki pozostałe	24	
Inne	420	54
Przychody (koszty) finansowe netto	(3 903)	(6 986)

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 35		
ZYSK/STRATA Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH - NETTO W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2012 R.		
Pozycje rachunku zysków i strat, w których zostały ujęte różnice kursowe	na dzień	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Przychody ze sprzedaży		
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów		
Koszty sprzedaży		
Koszty ogólnego zarządu		
Koszty ogólnego zarządu		
Przychody finansowe	15	1
Koszty finansowe	34	69
Razem	(19)	(68)

NOTA NR 36		
ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2012 R.		
Zyski	na dzień	
	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Zysk netto okresu danego roku dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	4 847	1 089
Zysk netto zannualizowany dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	4 847	1 089
Efekt rozwodnienia liczby akcji:		
Odsetki od obligacji zamiennych na akcje (po opodatkowaniu)	-	-
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	4 847	1 089
Liczba wyemitowanych akcji		
Liczba akcji wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku zwykłego na jedną akcję	191 610 386	189 898 300
Efekt rozwodnienia potencjalnej liczby akcji:		
Opcje na akcje	-	-
Akcje wyemitowane w następnym roku	-	-
Liczba akcji zwykłych (dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego na jedną akcję)	191 610 386	189 898 300
Działalność kontynuowana		
Zysk netto danego roku podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	0,0253	0,0057
Wyłączenie straty na działalności zaniechanej	-	-
Zysk netto z działalności kontynuowanej, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	0,0253	0,0057
Efekt rozwodnienia liczby akcji:		
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	0,0253	0,0057

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 37		
WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA AKCJĘ ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2012 ROKU	na dzień	
	31.12.2012	31.12.2011
Wartość księgowa (w tys. zł)	342 330	334 004
Liczba akcji	191 610 386	189 898 300
Wartość księgowa na jedną akcję	1,7866	1,7589
Rozwodniona liczba akcji	191 610 386	189 898 300
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	1,7866	1,7589

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki rozwadniające akcje.

NOTA NR 38	
SPÓSOB PODZIAŁU ZYSKU LUB POKRYCIA STRATY ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2012 R.	
Zarząd Spółki proponuje zysk osiągnięty w 2012 roku przeznaczyć na dywidendę.	

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 39

SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI - BRANŻOWE I GEOGRAFICZNE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2012 R.

Podstawowym układem sprawozdawczym dla Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. są segmenty branżowe. Wyodrębniono następujący podział na działalności:

- * usługi COKiT
- * usługi Western Union
- * usługi IT
- * usługi pozostałe

Wyniki finansowe segmentów branżowych za okres 01.01.2012 r. - 31.12.2012 r.:

Segmenty branżowe	COKiT	Western Union	usługi IT	Usługi Pozostałe	razem
Przychody ogółem	47 264	5 202	52 819	3 992	109 277
1. Sprzedaż na zewnątrz	47 264	5 202	52 819	3 992	109 277
Koszty ogółem	40 207	2 603	42 533	3 785	89 128
1. Koszty na zewnątrz	40 207	2 603	42 533	3 785	89 128
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	7 057	2 599	10 286	207	20 149

Nie wystąpiły zmiany w zakresie podstawy wyodrębnienia segmentów lub wyceny zysku lub straty segmentu w porównaniu z ostatnim rocznym sprawozdaniem finansowym.

W związku z faktem, iż podstawowa działalność Spółki nie jest prowadzona w zróżnicowanych segmentach geograficznych Zarząd Spółki odstąpił od sporządzania sprawozdawczości segmentowej geograficznej w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31.12.2012 roku.

NOTA NR 40

PONIESIONE W OSTATNIM ROKU I PLANOWANE NAKŁADY NA OCHRONĘ ŚRODOWISKA

W bieżącym okresie sprawozdawczym spółki nie poniosła nakładów na ochronę środowiska.

NOTA NR 41

INFORMACJE O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI WYNAGRODZEŃ I NAGRÓD (W PIENIĄDZU 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 OSOBNÓ)

Zarząd Spółki	wynagrodzenie w okresie	wynagrodzenie w poprzednim okresie
	w Spółce	w Spółce
Razem	1 827	1 644

Rada Nadzorcza Spółki	wynagrodzenie w okresie sprawozdawczym	wynagrodzenie w poprzednim okresie sprawozdawczym
	w Spółce	w Spółce
Razem	314	304

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 42	na dzień	
PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE W JEDNOSTCE Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE	31.12.2012	31.12.2011
Pracownicy umysłowi - przeciętne zatrudnienie w etatach	437,00	383,00
Razem	437,00	383,00

NOTA NR 43
ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI I PREZENTACJI DANYCH W OKRESIE OD 01.01. DO 31.12.2012 R.

Nie zmieniono zasad rachunkowości i prezentacji w okresie sprawozdawczym.

NOTA NR 44	na dzień	
OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2012 R.	31.12.2012	31.12.2011
a) środki pieniężne razem (stan na początek okresu)	91 514	93 573
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 418	20 831
- inne aktywa pieniężne	87 096	72 742
b) środki pieniężne razem (stan na koniec okresu)	94 329	91 514
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 440	4 418
- inne środki pieniężne	92 889	
- inne aktywa pieniężne		87 096
Zmiana stanu środków pieniężnych	2 815	(2 059)
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	20 402	19 932
Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej	(3 655)	(16 172)
Środki pieniężne z działalności finansowej	(13 932)	(5 819)

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 45**PROGRAMY ŚWIADCZEŃ EMERYTALNYCH**

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.

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

NOTA NR 46**ZARZĄDZANIE RYZYKIEM I DZIAŁANIA ZABEZPIECZAJĄCE**

Ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną w kraju - istnieje ryzyko, iż w przypadku pogorszenia się sytuacji gospodarczej w Polsce i spadku popytu konsumpcyjnego, dynamika rozwoju Spółki może ulec pogorszeniu.

Ryzyko związane ze zmianą kursu walut - Spółka dokonuje rozliczeń niektórych transakcji w walutach obcych (USD i EUR). Wahanie kursów wpływają głównie na wartość przychodów realizowanych z tytułu świadczenia usług przekazów pieniężnych oraz na wartość tych nakładów inwestycyjnych, których podstawą rozliczenia są waluty obce.

Ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych - zmiany przepisów prawa podatkowego, a także regulacji odnoszących się do sektora bankowego oraz usług płatniczych i finansowych oraz rynku papierów wartościowych, mogą powodować wzrost kosztów działalności Spółki, zmniejszenie marż operacyjnych i obniżenie rentowności.

Ryzyko konkurencji - istnieje ryzyko wzrostów kosztów działalności w wyniku konieczności utrzymania pozycji rynkowej względem instytucji finansowych, które na bieżąco modyfikują oferty w zakresie swoich produktów.

Ryzyko obniżenia opłat z tytułu usług finansowych - istnieje ryzyko związane z ogólną presją obniżenia opłat prowizyjnych za usługi finansowe.

Ryzyko związane ze zmianą stóp procentowych - w związku z korzystaniem z kapitałów obcych, Spółka jest narażona na ryzyko zmiany stóp procentowych.

NOTA NR 47**ZDARZENIA PO DACIE BILANSU**

Nie wystąpiły zdarzenia po dacie bilansu.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r.

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

NOTA NR 48

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 okresu sprawozdawczego. Kurs ten wyniósł 1 EURO = 4,1736 pln (1 EURO = 4,1401 pln).
- 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 = 4,0882 pln (1 EURO = 4,4168 pln).

Wyszczególnienie	tys. PLN		tys. EUR	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Przychody ze sprzedaży	109 277	89 797	26 183	21 690
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	8 678	6 938	2 079	1 676
Zysk (strata) brutto	6 504	844	1 558	204
Zysk (strata) netto	4 847	1 089	1 161	263
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	20 402	19 932	4 888	4 814
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(3 655)	(16 172)	(876)	(3 906)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	(13 932)	(5 819)	(3 338)	(1 406)
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	2 815	(2 059)	674	(497)
Liczba akcji	191 610 386	189 898 300	191 610 386	44 687 754
Zysk (strata) przypadający na jedną akcję (w zł / EUR)	0,0253	0,0057	0,0061	0,0014
Wyszczególnienie	tys. PLN		tys. EUR	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Zobowiązania długoterminowe	26 894	28 433	6 578	6 437
Zobowiązania krótkoterminowe	120 546	130 793	29 486	29 613
Kapitał własny	342 330	334 044	83 736	75 630
Kapitał zakładowy	191 610	189 898	46 869	42 994
Liczba akcji	191 610 386	189 898 300	191 610 386	189 898 300
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	1,7866	1,7591	0,4370	0,3983

NOTA NR 49

WYNAGRODZENIE BIEGŁYCH REWIDENTÓW

W dniu 15 maja 2012 r. Rada Nadzorcza Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. dokonała wyboru audytora do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za lata 2012, 2013, 2014, tj. Zespół Ekspertów Finansowych "Auditor" sp. z o.o.. Wysokość wynagrodzenia należnego za każdy rok obrotowy wynikającego z zawartej umowy o przeprowadzenie badania wynosi 40 tys.PLN + VAT.

Gdańsk, 15 lutego 2013 r.

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

.....
Zarząd