



**TOWARZYSTWO  
FINANSOWE SKOK S.A.**

**RAPORT OKRESOWY  
TOWARZYSTWA FINANSOWEGO SKOK S.A.  
ZA I KWARTAŁ 2013 ROKU  
ZAWIERAJĄCY  
KWARTALNĄ INFORMACJĘ FINANSOWĄ**

Gdańsk, 14 maja 2013 r.

## **I. WSTĘP – PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE**

### **1. Nazwa spółki:**

Towarzystwo Finansowe Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A. (dalej: „Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.”, „Emitent”, „Spółka”, „TF SKOK”).

### **2. Siedziba:**

80– 387 Gdańsk, ul. Arkońska 11.

### **3. Dane kontaktowe:**

Telefon: (58) 511 – 20 – 00

Fax: (58) 511 – 20 – 01

Adres strony internetowej: [www.tfskok.pl](http://www.tfskok.pl).

### **4. Skład Rady Nadzorczej:**

W I kwartale 2013 roku skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

Na dzień sporządzenia raportu za I kwartał 2013 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

1. Grzegorz Michał Bierecki,
2. Grzegorz Paweł Buczkowski,
3. Monika Bentkowska,
4. Andrzej Sosnowski,
5. Andrzej Paweł Szumański.

W dniu 24 kwietnia 2013 roku, Zarząd Spółki otrzymał rezygnację Pani Moniki Bentkowskiej, pełniącej funkcję Członka Rady Nadzorczej, z członkostwa w Radzie Nadzorczej Spółki, ze skutkiem na dzień odbycia najbliższego Walnego Zgromadzenia Spółki, tj. 21 maja 2013 roku. Przyczyną rezygnacji są względy osobiste (RB 9/2013 z dnia 25 kwietnia 2013 roku).

### **5. Skład Zarządu:**

W I kwartale 2013 roku skład Zarządu nie uległ zmianie.

Na dzień sporządzenia raportu za I kwartał 2013 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

- Ewa Bereśniewicz-Kozłowska – Prezes Zarządu,
- Cezary Godziuk – Członek Zarządu,
- Marcin Golas – Członek Zarządu,
- Alicja Kuran-Kawka – Członek Zarządu,
- Tomasz Krasiński – Członek Zarządu.

**II. DANE FINANSOWE SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO****1. Wybrane dane finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.**

| WYBRANE DANE<br>FINANSOWE<br><br>Towarzystwa<br>Finansowego SKOK<br>S.A. |                                                               | w tys. PLN                                 |                                            | w tys. EUR                                 |                                            |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                          |                                                               | I kwartał<br>narastająco<br>2013           | I kwartał<br>narastająco<br>2012           | I kwartał<br>narastająco<br>2013           | I kwartał<br>narastająco<br>2012           |
|                                                                          |                                                               | okres od<br>01.01.2013<br>do<br>31.03.2013 | okres od<br>01.01.2012<br>do<br>31.03.2012 | okres od<br>01.01.2013<br>do<br>31.03.2013 | okres od<br>01.01.2012<br>do<br>31.03.2012 |
| I                                                                        | Przychody ze sprzedaży                                        | 32 007                                     | 26 576                                     | 7 669                                      | 6 366                                      |
| II                                                                       | Zysk (strata) brutto ze sprzedaży                             | 6 714                                      | 5 017                                      | 1 609                                      | 1 202                                      |
| III                                                                      | Zysk (strata) ze sprzedaży                                    | 3 547                                      | 2 678                                      | 850                                        | 641                                        |
| IV                                                                       | Zysk (strata) na działalności gospodarczej                    | 2 942                                      | 581                                        | 705                                        | 139                                        |
| V                                                                        | Zysk (strata) brutto                                          | 2 942                                      | 581                                        | 705                                        | 139                                        |
| VI                                                                       | Zysk (strata) netto                                           | 2 942                                      | 581                                        | 705                                        | 139                                        |
| VII                                                                      | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej          | 7 970                                      | 9 173                                      | 1 910                                      | 2 197                                      |
| VIII                                                                     | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej        | (2 101)                                    | (4 302)                                    | (503)                                      | (1 030)                                    |
| IX                                                                       | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej           | (3 997)                                    | (7 128)                                    | (958)                                      | (1 707)                                    |
| X                                                                        | Przepływy pieniężne netto razem                               | 1 872                                      | (2 257)                                    | 449                                        | (540)                                      |
| XI                                                                       | Aktywa razem                                                  | 499 220                                    | 493 270                                    | 119 505                                    | 120 657                                    |
| XII                                                                      | Zobowiązania i rezerwy na Zobowiązania                        | 153 948                                    | 150 940                                    | 36 853                                     | 36 921                                     |
| XIII                                                                     | Kapitał (fundusz) akcyjny                                     | 191 610                                    | 191 610                                    | 45 868                                     | 46 869                                     |
| XIV                                                                      | Kapitał własny                                                | 345 272                                    | 342 330                                    | 82 652                                     | 83 736                                     |
| XV                                                                       | Liczba akcji                                                  | 191 610 386                                | 191 610 386                                | 191 610 386                                | 191 610 386                                |
| XVI                                                                      | Zysk (strata) na jedną akcję (zł/EUR)                         | 0,02                                       | 0,00                                       | 0,00                                       | 0,00                                       |
| XVII                                                                     | Zysk (strata) rozwodniona na jedną akcję (zł/EUR)             | 0,02                                       | 0,00                                       | 0,00                                       | 0,00                                       |
| XVIII                                                                    | Wartość księgowa na jedną akcję (zł/EUR)                      | 1,80                                       | 1,78                                       | 0,43                                       | 0,44                                       |
| XIX                                                                      | Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (zł/EUR) | 0,02                                       | 0,02                                       | 0,00                                       | 0,00                                       |

\* Dane z bilansu w rubryce „I kwartał narastająco 2012” są podawane na dzień 31.12.2012 (art. 87 ust.7 pkt 1 RMF GPW).

Dane finansowe prezentowane w EUR zostały przeliczone według niżej wymienionych zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 31.03.2013 roku: 4,1774 zł oraz dla danych porównywalnych według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 31.12.2012 roku: 4,0882 zł,
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów środków pieniężnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca, tj. za okres 01.01.2013 do 31.03.2013 roku: 4,1738 zł oraz dla danych porównywalnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca, tj. za okres od 01.01.2012 do 31.03.2012 roku: 4,1750 zł.

Zysk (strata) na jedną akcję dla każdego okresu obliczany jest poprzez podzielenie zysku netto za dany okres przez średnioważoną liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym.

Zysk (strata) rozwodniony na jedną akcję dla każdego okresu obliczany jest poprzez podzielenie zysku netto za dany okres przez średnioważoną rozwodnioną liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym.

Wartość księgowa na jedną akcję obliczana jest poprzez podzielenie kapitału własnego na koniec danego okresu przez liczbę akcji na koniec danego okresu.

**2. Bilans Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.:**

| <b>Aktywa<br/>Towarzystwa Finansowego<br/>SKOK S.A.</b> |                                                 | <b>Stan na<br/>31.03.2013</b> | <b>Stan na<br/>31.03.2012</b> | <b>Stan na<br/>31.12.2012</b> |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>I</b>                                                | <b>AKTYWA TRWAŁE</b>                            | <b>360 548</b>                | <b>370 209</b>                | <b>362 820</b>                |
| 1.                                                      | Wartości niematerialne                          | 24 500                        | 27 360                        | 25 218                        |
| 2.                                                      | Rzeczowe składniki majątku trwałego             | 40 594                        | 45 822                        | 42 016                        |
| 3.                                                      | Należności długoterminowe                       | 0                             | 0                             | 0                             |
| 4.                                                      | Długoterminowe aktywa finansowe                 | 288 345                       | 287 152                       | 288 345                       |
| 5.                                                      | Inwestycje długoterminowe pozostałe             | 5 842                         | 7 102                         | 5 952                         |
| 6.                                                      | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 937                           | 2 362                         | 937                           |
| 7.                                                      | Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe  | 330                           | 411                           | 352                           |
| <b>II</b>                                               | <b>AKTYWA OBROTOWE</b>                          | <b>138 672</b>                | <b>121 416</b>                | <b>130 450</b>                |
| 1.                                                      | Zapasy                                          | 1 239                         | 739                           | 918                           |
| 2.                                                      | Należności krótkoterminowe                      | 36 472                        | 26 737                        | 29 366                        |
| 3.                                                      | Środki pieniężne w kasie i na rachunkach        | 14 497                        | 7 973                         | 1 440                         |
| 4.                                                      | Środki pieniężne w bankomatach                  | 81 704                        | 81 284                        | 92 889                        |
| 5.                                                      | Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe      | 4 760                         | 4 683                         | 5 837                         |
| <b>III</b>                                              | <b>RAZEM AKTYWA</b>                             | <b>499 220</b>                | <b>491 625</b>                | <b>493 270</b>                |

| <b>Pasywa<br/>Towarzystwa Finansowego<br/>SKOK S.A.</b> |                                                   | <b>Stan na<br/>31.03.2013</b> | <b>Stan na<br/>31.03.2012</b> | <b>Stan na<br/>31.12.2012</b> |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>I</b>                                                | <b>KAPITAŁY WŁASNE</b>                            | <b>345 272</b>                | <b>334 666</b>                | <b>342 330</b>                |
| 1.                                                      | Kapitał zakładowy                                 | 191 610                       | 189 898                       | 191 610                       |
| 2.                                                      | Akcje własne                                      | (60)                          | (60)                          | (60)                          |
| 3.                                                      | Kapitał zapasowy                                  | 145 820                       | 162 477                       | 145 820                       |
| 4.                                                      | Nierozliczony wynik z lat ubiegłych               | 4 960                         | (18 230)                      | 113                           |
| 5.                                                      | Wynik netto                                       | 2 942                         | 581                           | 4 847                         |
| <b>II</b>                                               | <b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY<br/>NA ZOBOWIĄZANIA</b> | <b>153 948</b>                | <b>156 959</b>                | <b>150 940</b>                |
| 1.                                                      | Rezerwy na zobowiązania                           | 3 665                         | 3 513                         | 3 485                         |
| 2.                                                      | Zobowiązania długoterminowe                       | 26 819                        | 28 190                        | 26 894                        |
| 3.                                                      | Zobowiązania krótkoterminowe                      | 123 460                       | 125 256                       | 120 546                       |
| 4.                                                      | Rozliczenia międzyokresowe bierne                 | 4                             | 0                             | 15                            |
| <b>III</b>                                              | <b>RAZEM PASYWA</b>                               | <b>499 220</b>                | <b>491 625</b>                | <b>493 270</b>                |

**3. Rachunek zysków i strat Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.:**

| Rachunek zysków i strat<br>Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. |                                                        | I kwartał 2013                       | I kwartał 2012                       |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                            |                                                        | okres od 01.01.2013 do<br>31.03.2013 | okres od 01.01.2012<br>do 31.03.2012 |
| 1                                                          | Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów | 32 007                               | 26 576                               |
| 2                                                          | Koszt sprzedanych produktów, towarów i materiałów      | 25 293                               | 21 559                               |
| 3                                                          | <b>Zysk (strata) brutto na sprzedaży</b>               | <b>6 714</b>                         | <b>5 017</b>                         |
| 4                                                          | Koszty sprzedaży                                       | 160                                  | 197                                  |
| 5                                                          | Koszty ogólnego zarządu                                | 3 007                                | 2 142                                |
| 6                                                          | <b>Zysk (strata) na sprzedaży</b>                      | <b>3 547</b>                         | <b>2 678</b>                         |
| 7                                                          | Pozostałe przychody operacyjne                         | 1 261                                | 155                                  |
| 8                                                          | Pozostałe koszty operacyjne                            | 78                                   | 120                                  |
| 9                                                          | <b>Zysk (strata) na działalności operacyjnej</b>       | <b>4 730</b>                         | <b>2 713</b>                         |
| 10                                                         | Przychody finansowe                                    | 13                                   | 38                                   |
| 11                                                         | Koszty finansowe                                       | 1 801                                | 2 170                                |
| 12                                                         | <b>Zysk (strata) na działalności gospodarczej</b>      | <b>2 942</b>                         | <b>581</b>                           |
| 13                                                         | Wynik zdarzeń nadzwyczajnych                           | 0                                    | 0                                    |
| 14                                                         | <b>Zysk (strata) brutto</b>                            | <b>2 942</b>                         | <b>581</b>                           |
| 15                                                         | Podatek dochodowy                                      | 0                                    | 0                                    |
|                                                            | a) część bieżąca                                       | 0                                    | 0                                    |
|                                                            | b) część odroczone                                     | 0                                    | 0                                    |
| 16                                                         | <b>Zysk (strata) netto</b>                             | <b>2 942</b>                         | <b>581</b>                           |

#### 4. Zestawienie zmian w kapitale własnym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.:

| Skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym                             | Zmiany w kapitale własnym |                  |              |                              |                                       |                             |          |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|--------------|------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|----------|
|                                                                           | Kapitał podstawowy        | Kapitał zapasowy | Akcje własne | Pozostałe kapitały rezerwowe | Wynik finansowy netto roku obrotowego | Zysk/strata z lat ubiegłych | Razem    |
| Saldo na dzień 01.01.2012 roku                                            | 189 898                   | 162 436          | (60)         |                              | 1 089                                 | (19 319)                    | 334 044  |
| Wynik netto za okres od 01.01.2012r. do 31.03.2012 roku                   |                           |                  |              |                              | 581                                   |                             | 581      |
| Podział wyniku finansowego                                                |                           |                  |              |                              | (1 089)                               | 1 089                       | 0        |
| Zwrot PCC dot. podniesienie kapitału                                      |                           | 41               |              |                              |                                       |                             | 41       |
| Saldo na dzień 31.03.2012 roku                                            | 189 898                   | 162 477          | (60)         |                              | 581                                   | (18 230)                    | 334 666  |
| Saldo na dzień 01.01.2012 roku                                            | 189 898                   | 162 436          | (60)         |                              | 1 089                                 | (19 319)                    | 334 044  |
| Zysk netto za okres od 01.01.2012r. do 31.12.2012 roku                    |                           |                  |              |                              | 4 847                                 |                             | 4 847    |
| Zwrot PCC dot. podniesienie kapitału                                      |                           | 41               |              |                              |                                       |                             | 41       |
| Zwiększenie kapitału – emisja akcji serii L                               | 1 712                     |                  |              |                              |                                       |                             | 1 712    |
| Emisja akcji powyżej ich wartości nominalnej – emisja akcji serii L       |                           | 2 978            |              |                              |                                       |                             | 2 978    |
| Podział wyniku finansowego                                                |                           |                  |              |                              | (1 089)                               | 1 089                       | 0        |
| Podział wyniku finansowego uchwała ZWZ – pokrycie strat z lat poprzednich |                           | (19 635)         |              |                              |                                       | 19 635                      | 0        |
| Dywidendy                                                                 |                           |                  |              |                              |                                       | ( 1 292)                    | ( 1 292) |
| Saldo na dzień 31.12.2012 roku                                            | 191 610                   | 145 820          | (60)         |                              | 4 847                                 | 113                         | 342 330  |
|                                                                           |                           |                  |              |                              |                                       |                             |          |
|                                                                           |                           |                  |              |                              |                                       |                             |          |
|                                                                           |                           |                  |              |                              |                                       |                             |          |



| Skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym          | Zmiany w kapitale własnym |                  |              |                              |                                       |                             |         |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|--------------|------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------|
|                                                        | Kapitał podstawowy        | Kapitał zapasowy | Akcje własne | Pozostałe kapitały rezerwowe | Wynik finansowy netto roku obrotowego | Zysk/strata z lat ubiegłych | Razem   |
| Saldo na dzień 01.01.2013 roku                         | 191 610                   | 145 820          | (60)         |                              | 4 847                                 | 113                         | 342 330 |
| Zysk netto za okres od 01.01.2013r. do 31.03.2013 roku |                           |                  |              |                              | 2 942                                 |                             | 2 942   |
|                                                        |                           |                  |              |                              |                                       |                             |         |
| Podział wyniku finansowego                             |                           |                  |              |                              | (4 847)                               | 4 847                       | 0       |
|                                                        |                           |                  |              |                              |                                       |                             |         |
| Saldo na dzień 31.03.2013 roku                         | 191 610                   | 145 820          | (60)         |                              | 2 942                                 | 4 960                       | 345 272 |

## 5. Rachunek przepływów pieniężnych Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.:

| Rachunek przepływów pieniężnych   |                                                                                                    | I kwartał 2013                       | I kwartał 2012                       |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. |                                                                                                    | okres od 01.01.2013<br>do 31.03.2013 | okres od 01.01.2012<br>do 31.03.2012 |
| <b>A.</b>                         | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                                    |                                      |                                      |
| <b>I.</b>                         | <b>Zysk/strata przed opodatkowaniem</b>                                                            | <b>2 942</b>                         | <b>581</b>                           |
| <b>II.</b>                        | <b>Korekty razem</b>                                                                               | <b>6 084</b>                         | <b>6 105</b>                         |
| 1.                                | Amortyzacja                                                                                        | 4 492                                | 4 352                                |
| 2.                                | Odpisy aktualizujące z tyt. utraty wart. udziałów                                                  |                                      | 0                                    |
| 3.                                | Koszty odsetek                                                                                     | 1 569                                | 1 836                                |
| 4.                                | Przychody z tytułu odsetek                                                                         |                                      | 0                                    |
| 5.                                | Odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości udzielonych pożyczek                                   |                                      | 0                                    |
| 6.                                | (Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych        | 23                                   | (83)                                 |
| 7.                                | Otrzymane dywidendy                                                                                |                                      | 0                                    |
|                                   | <b>Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym</b> | <b>9 026</b>                         | <b>6 686</b>                         |
| 1.                                | Zmiana stanu zapasów                                                                               | (322)                                | 901                                  |
| 2.                                | Zmiana stanu należności                                                                            | (7 105)                              | 1 712                                |
| 3.                                | Zmiana stanu zobowiązań bez kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu inwestycji                | 5 103                                | (1 112)                              |
| 4.                                | Zmiana stanu rezerw                                                                                | 180                                  | (12)                                 |
| 5.                                | Inne korekty, w tym zmiana stanu z tytułu rozliczeń międzyokresowych                               | 1 088                                | 998                                  |
|                                   | <b>Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej</b>                               | <b>7 970</b>                         | <b>9 173</b>                         |
| <b>III.</b>                       | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>                                        | <b>7 970</b>                         | <b>9 173</b>                         |
| <b>B.</b>                         | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                  |                                      |                                      |
| <b>I.</b>                         | <b>Wpływy</b>                                                                                      | <b>1</b>                             | <b>180</b>                           |
| 1.                                | Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                      | 1                                    | 180                                  |
| 2.                                | Otrzymane spłaty udzielonych pożyczek                                                              | 0                                    | 0                                    |
| 3.                                | Otrzymane dywidendy                                                                                | 0                                    | 0                                    |
| 4.                                | Inne wpływy                                                                                        | 0                                    | 0                                    |

|             |                                                                                                           |                |                |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                            | <b>2 102</b>   | <b>4 482</b>   |
| 1.          | Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                         | 1 217          | 3 689          |
| 2.          | Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu w jed.powiązanych                         | 0              | 0              |
| 3.          | Pożyczki udzielone                                                                                        | 0              | 0              |
| 4.          | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                 | 885            | 793            |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej ( I-II )</b>                                    | <b>(2 101)</b> | <b>(4 302)</b> |
| <b>C.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                                            |                |                |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                             | <b>0</b>       | <b>40</b>      |
| 1.          | Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału | 0              | 40             |
| 2.          | Kredyty i pożyczki                                                                                        | 0              | 0              |
| 3.          | Pozostałe wpływy finansowe KWIT i obligacje                                                               | 0              | 0              |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                            | <b>3 997</b>   | <b>7 168</b>   |
| 1.          | Podwyższenie kapitału zakładowego                                                                         | 0              | 0              |
| 2.          | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                                             | 0              | 0              |
| 3.          | Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                                                   | 372            | 362            |
| 4.          | Wykup dłużnych papierów wartościowych (KWIT i obligacje)                                                  | 0              | 0              |
| 5.          | Odsetki zapłacone                                                                                         | 1 636          | 1 833          |
| 6.          | Kredyty i pożyczki                                                                                        | 1 989          | 4 973          |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej ( I – II )</b>                                     | <b>(3 997)</b> | <b>(7 128)</b> |
| <b>D.</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III )</b>                                              | <b>1 872</b>   | <b>(2 257)</b> |
| <b>E.</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                                                | <b>94 329</b>  | <b>91 514</b>  |
| <b>F.</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu ( F+/-E ), w tym:</b>                                                | <b>96 201</b>  | <b>89 257</b>  |

### III. INFORMACJA DODATKOWA

#### 1. Opis stosowanych zasad rachunkowości.

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. obejmujące okres od 01.01.2013 roku do 31.03.2013 roku oraz dane porównywalne obejmujące okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 roku sporządzone zostało zgodnie z obowiązującymi Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską.

W prezentowanym sprawozdaniu finansowym przestrzegano tych samych zasad (polityki) rachunkowości i metod obliczeniowych, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym. Stosowane przez Emitenta zasady rachunkowości opisane zostały w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2012 rok i w I kwartale 2013 roku nie uległy zmianie.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu, że Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. będzie kontynuować działalność w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzenia sprawozdania nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Spółkę działalności.

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, a rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Walutą funkcjonalną oraz walutą prezentacji w sprawozdaniu finansowym jest złoty polski (PLN). Wszystkie dane liczbowe zawarte w sprawozdaniu finansowym przedstawiono w tys. zł, o ile nie zaznaczono inaczej.

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

Do istotnych dokonań Spółki w okresie I kwartału 2013 roku należy zaliczyć kontynuację trendu poprawy wyników finansowych, w tym przede wszystkim:

- w I kwartale 2013 roku odnotowano wzrost przychodów ze sprzedaży o 20%, względem analogicznego okresu roku poprzedniego;
- pięciokrotnie zwiększono zysk netto: z kwoty 581 tys. zł w I kwartale 2012 roku, do kwoty 2 942 tys. zł w I kwartale 2013 roku;

Ponadto, Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy (szerzej opisanej w pkt. III.19).

#### 3. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczny wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Poza opisanymi w niniejszym raporcie, w I kwartale 2013 roku nie wystąpiły inne czynniki i zdarzenia o nietypowym charakterze, mające znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Emitenta.

**4. Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Spółki w prezentowanym okresie.**

Emitent nie prowadzi działalności sezonowej czy cyklicznej.

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

Odpisy aktualizujące wartość zapasów nie wystąpiły.

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

| odpis aktualizujący (w tys. zł)     | 31.12.2012 | zmiana  | 31.03.2013 |
|-------------------------------------|------------|---------|------------|
| pozostałe inwestycje długoterminowe | 4 238      | (+) 832 | 5 070      |
| należności                          | 3 227      | (-) 943 | 2 284      |

**7. Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw.**

|             | 31.12.2012 | zmiana  | 31.03.2013 |
|-------------|------------|---------|------------|
| stan rezerw | 1 460      | (+) 180 | 1 640      |

**8. Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego.**

|                                      | 31.12.2012 | zmiana | 31.03.2013 |
|--------------------------------------|------------|--------|------------|
| aktywa z tytułu odroczonego podatku  | 937        | 0      | 937        |
| rezerwa z tytułu odroczonego podatku | 2 024      | 0      | 2 024      |

**9. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.**

W ocenie Emitenta nie zostały zawarte istotne transakcje nabycia lub sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.

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

Nie występują istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

**11. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych.**

Nie wystąpiły tego typu rozliczenia.

## **12. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.**

Nie wystąpiły korekty błędów poprzednich okresów.

## **13. Informacje na temat zmian sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).**

Nie wystąpiły zmiany sytuacji gospodarczej ani warunki mające istotny wpływ na aktywa i zobowiązania finansowe.

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

Niespłacenie kredytów czy pożyczki, ani naruszenie istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki nie wystąpiło.

## **15. Informacje o zawarciu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli pojedynczo lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.**

Emitent oświadcza, że w okresie od 1 stycznia 2013 roku do dnia przekazania raportu za I kwartał 2013 nie zostały dokonane tego typu transakcje z podmiotami powiązanymi.

## **16. W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej – informacje o zmianie sposobu (metody) jej ustalenia.**

Nie nastąpiły zmiany sposobu ustalenia wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w Spółce.

## **17. Informację dotyczącą zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.**

W Spółce nie wystąpiły tego typu zmiany.

## **18. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.**

W I kwartale 2013 roku wartość kapitału zakładowego nie uległa zmianie i na dzień 31 marca 2013 wynosiła 191 610 386 zł.

Na dzień publikacji raportu zadłużenie z tytułu KWIT wynosi łącznie 27 500 tys. PLN, z terminem wykupu:

- 28 maja 2013 roku (1 000 tys. zł.),
- 28 maja 2014 roku (1 000 tys. zł.),
- 10 października 2014 (12 000 tys. zł.),
- 31 października 2014 roku (12 000 tys. zł.),
- 28 maja 2015 roku (1 500 tys. zł.).

**19. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 8 kwietnia 2013 r. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy. Dywidenda została wypłacona w wysokości 4.735.876,64 zł (cztery miliony siedemset trzydzieści pięć tysięcy osiemset siedemdziesiąt sześć złotych sześćdziesiąt cztery grosze), tj. po 0,02 zł (słownie: dwa grosze) na każdą akcję zwykłą. W dywidendzie uczestniczyło 189.887.393 akcji Spółki, w tym 96.074.515 akcji zwykłych i 93.812.878 akcji pozbawionych prawa głosu (akcji niemych), uprzywilejowanych co do dywidendy. Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 22 kwietnia 2013 r., a dniem wypłaty dywidendy był 8 maja 2013 r. (RB 7/2013 z dnia 8 kwietnia 2013 roku).

**20. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczny sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe emitenta.**

W dniu 8 kwietnia 2013 roku Emitent otrzymał dywidendę w wysokości 7 091 tys. zł z tytułu podziału zysku za 2012 rok wypłaconą przez Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna.

**21. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez Spółkę wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.**

W ocenie Zarządu, poza czynnikiem opisanym w pkt III.20, nie występują czynniki mające wpływ na wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.

**22. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.**

Od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego wartość zobowiązań warunkowych Emitenta nie zmieniła się. Zobowiązania warunkowe nie występują.

**23. Inne informacje mogące w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Emitenta.**

W ocenie Emitenta w okresie objętym sprawozdaniem nie wystąpiły takie zdarzenia.

**24. Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności lub segmenty geograficzne, w zależności od tego, który sposób sprawozdawczości**

w podziale na segmenty jest głównym sposobem przyjętym przez jednostkę gospodarczą.

Dane w tabeli, za pierwszy kwartał 2013 roku, podane w tys. PLN:

| Segmenty branżowe       | COKiT         | Western Union | Usługi IT     | Usługi Pozostałe | Razem*        |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|---------------|
| <b>Przychody ogółem</b> | <b>12 616</b> | <b>1 028</b>  | <b>18 351</b> | <b>12</b>        | <b>32 007</b> |
| • Sprzedaż na zewnątrz  | 12 616        | 1 028         | 18 351        | 12               | 32 007        |
| <b>Koszty ogółem</b>    | <b>9 979</b>  | <b>507</b>    | <b>14 805</b> | <b>2</b>         | <b>25 293</b> |
| • Koszty na zewnątrz    | 9 979         | 507           | 14 805        | 2                | 25 293        |
| <b>Wynik segmentu</b>   | <b>2 637</b>  | <b>521</b>    | <b>3 546</b>  | <b>10</b>        | <b>6 714</b>  |

\*wynik brutto na sprzedaży segmentu

#### IV. POZOSTAŁE INFORMACJE DODATKOWE

##### 1. Opis organizacji grupy kapitałowej Spółki, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji.

Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.

##### 2. Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej emitenta, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.

W I kwartale 2013 roku oraz po dniu bilansowym nie zaszły zmiany w strukturze jednostki gospodarczej.

##### 3. Stanowisko Zarządu Spółki odnośnie do możliwości zrealizowania prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych.

Emitent nie publikował prognoz.

##### 4. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz



wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji Emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego.

| SKOK Holding S.a.r.l.             | Liczba akcji | Udział w kapitale zakładowym | Liczba głosów na walnym zgromadzeniu | Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu |
|-----------------------------------|--------------|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Stan na dzień 13.03.2013*</b>  | 61.428.048   | 32,06%                       | 61.428.048                           | 62,81%                                                 |
| <b>Zmiana</b>                     | -            | -                            | -                                    | -                                                      |
| <b>Stan na dzień 14.05.2013**</b> | 61.428.048   | 32,06%                       | 61.428.048                           | 62,81%                                                 |

\* wg danych z raportu za 2012 rok opublikowanego 13 marca 2013 roku

\*\* wg oświadczenia z dnia 29 kwietnia 2013 roku

| SKOK im. Franciszka Stefczyka   | Liczba akcji | Udział w kapitale zakładowym | Liczba głosów na walnym zgromadzeniu | Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu |
|---------------------------------|--------------|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Stan na dzień 13.03.2013</b> | 125.312.878  | 65,40%                       | 31.500.000                           | 32,21%                                                 |
| <b>Zmiana</b>                   | -            | -                            | -                                    | -                                                      |
| <b>Stan na dzień 14.05.2013</b> | 125.312.878  | 65,40%                       | 31.500.000                           | 32,21%                                                 |

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

Liczba akcji będąca w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej – stan na dzień publikacji raportu za I kwartał 2013 roku.

| <u>Akcjonariusz</u>                                              | <u>Zmiana w okresie</u><br><u>13.03-</u><br><u>14.05.2013</u> | <u>Liczba akcji</u> | <u>Udział w kapitale</u><br><u>zakładowym</u> | <u>Liczba głosów na</u><br><u>walnym</u><br><u>zgromadzeniu</u> | <u>Udział w ogólnej</u><br><u>liczbie głosów na</u><br><u>walnym</u><br><u>zgromadzeniu</u> |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Alicja Kuran-Kawka</b><br>Członek Zarządu                     | brak                                                          | 4 545               | 0,002%                                        | 4 545                                                           | 0,005%                                                                                      |
| <b>Marcin Golas</b><br>Członek Zarządu                           | brak                                                          | 4 545               | 0,002%                                        | 4 545                                                           | 0,005%                                                                                      |
| <b>Andrzej Sosnowski</b><br>Sekretarz Rady Nadzorczej            | brak                                                          | 75 000              | 0,039%                                        | 75 000                                                          | 0,077%                                                                                      |
| <b>Grzegorz Bierecki</b><br>Przewodniczący Rady Nadzorczej       | brak                                                          | 206 420             | 0,108%                                        | 206 420                                                         | 0,211%                                                                                      |
| <b>Grzegorz Buczkowski</b><br>Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej | brak                                                          | 184 448             | 0,096%                                        | 184 448                                                         | 0,189%                                                                                      |

Wg wiedzy Zarządu Spółki pozostali członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej na dzień przekazania raportu za I kwartał 2013 roku nie posiadali akcji Emitenta lub uprawnień do nich.

#### **6. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.**

Emitent nie jest stroną żadnego postępowania lub postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość jednostkowa bądź łączna stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

#### **7. Informacje o udzieleniu przez Emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.**

Emitent oświadcza, że w okresie od 1 stycznia 2013 roku do dnia przekazania raportu za I kwartał 2013 roku nie udzielił poręczeń kredytów lub pożyczki oraz nie udzielił gwarancji łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

**8. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Spółkę.**

W ocenie Emitenta w okresie objętym sprawozdaniem nie wystąpiły takie zdarzenia

.....  
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska – Prezes Zarządu

.....  
Cezary Godziuk – Członek Zarządu

.....  
Marcin Golas – Członek Zarządu

.....  
Alicja Kuran-Kawka – Członek Zarządu

.....  
Tomasz Krasiński – Członek Zarządu