



**TOWARZYSTWO
FINANSOWE SKOK S.A.**

**RAPORT OKRESOWY
TOWARZYSTWA FINANSOWEGO SKOK S.A.
ZA III KWARTAŁ 2014 ROKU
ZAWIERAJĄCY
KWARTALNĄ INFORMACJĘ FINANSOWĄ**

Gdańsk, 6 listopada 2014 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

Faks: (58) 511 – 20 – 01

Adres strony internetowej: www.tfskok.pl.

4. Skład Rady Nadzorczej:

W III kwartale 2014 roku skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

Na dzień sporządzenia raportu za III kwartał 2014 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

1. Grzegorz Michał Bierecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Grzegorz Paweł Buczkowski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Andrzej Sosnowski – Sekretarz Rady Nadzorczej,
4. Jarosław Szymon Bierecki – Członek Rady Nadzorczej,
5. Andrzej Paweł Szumański – Członek Rady Nadzorczej.

5. Skład Zarządu:

W III kwartale 2014 roku skład Zarządu nie uległ zmianie.

Na dzień sporządzenia raportu za III kwartał 2014 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 FINANSOWE Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		w tys. PLN		w tys. EUR	
		III kwartał narastająco 2014	III kwartał narastająco 2013	III kwartał narastająco 2014	III kwartał narastająco 2013
		okres od 01.01.2014 do 30.09.2014	okres od 01.01.2013 do 30.09.2013	okres od 01.01.2014 do 30.09.2014	okres od 01.01.2013 do 30.09.2013
I	Przychody ze sprzedaży	83 201	89 783	19 903	21 260
II	Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	13 343	17 528	3 192	4 151
III	Zysk (strata) ze sprzedaży	3 513	7 569	840	1 792
IV	Zysk (strata) na działalności gospodarczej	9 214	12 820	2 204	3 036
V	Zysk (strata) brutto	9 214	12 820	2 204	3 036
VI	Zysk (strata) netto	8 726	11 193	2 087	2 650
VII	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	17 067	23 797	4 083	5 635
VIII	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	4 862	367	1 163	87
IX	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(32 861)	(17 720)	(7 861)	(4 196)
X	Przepływy pieniężne netto razem	(10 932)	6 444	(2 615)	1 526
XI	Aktywa razem	473 679	499 491	113 442	120 441
XII	Zobowiązania i rezerwy na Zobowiązania	121 178	150 946	29 021	36 397
XIII	Kapitał (fundusz) akcyjny	191 610	191 610	45 889	46 202
XIV	Kapitał własny	352 501	348 545	84 421	84 043
XV	Liczba akcji	191 610 386	191 610 386	191 610 386	191 610 386
XVI	Zysk (strata) na jedną akcję (zł/EUR)	0,046	0,058	0,011	0,014
XVII	Zysk (strata) rozwodniona na jedną akcję (zł/EUR)	0,046	0,058	0,011	0,014
XVIII	Wartość księgowa na jedną akcję (zł/EUR)	1,84	1,82	0,44	0,44

* Dane z bilansu w rubryce „III kwartał narastająco 2013” są podawane na dzień 31.12.2013 (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 30.09.2014 roku: 4,1755 zł oraz dla danych porównywalnych według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 31.12.2013 roku: 4,1472 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 01.01.2014 do 30.09.2014 roku: 4,1803 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 01.01.2013 do 30.09.2013 roku: 4,2231 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.:

Aktywa Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		Stan na 30.09.2014	Stan na 30.06.2014	Stan na 31.12.2013	Stan na 30.09.2013
I	AKTYWA TRWAŁE	344 648	357 751	354 148	356 092
1.	Wartości niematerialne	19 939	24 374	22 830	23 915
2.	Rzeczowe składniki majątku trwałego	31 304	38 986	37 561	38 039
3.	Należności długoterminowe	0	0	0	0
4.	Długoterminowe aktywa finansowe	288 345	288 345	288 345	288 345
5.	Inwestycje długoterminowe pozostałe	4 369	5 244	4 609	4 934
6.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	550	534	539	534
7.	Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	141	268	264	325
II	AKTYWA OBROTOWE	129 031	152 463	145 343	134 105
1.	Zapasy	729	1 027	1 052	1 172
2.	Należności krótkoterminowe	21 497	38 679	24 419	29 256
3.	Środki pieniężne w kasie i na rachunkach	30 005	21 681	23 952	18 589
4.	Środki pieniężne w bankomatach	74 322	87 034	91 306	82 184
5.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 478	4 042	4 614	2 904
III	RAZEM AKTYWA	473 679	510 214	499 491	490 197

Pasywa Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		Stan na 30.09.2014	Stan na 30.06.2014	Stan na 31.12.2013	Stan na 30.09.2013
I	KAPITAŁY WŁASNE	352 501	348 401	348 545	348 787
1.	Kapitał zakładowy	191 610	191 610	191 610	191 610
2.	Akcje własne	(60)	(60)	(60)	(60)
3.	Kapitał zapasowy	145 820	145 820	145 820	145 820
4.	Nierozliczony wynik z lat ubiegłych	0	0	0	0
5.	Pozostałe kapitały rezerwowe	6 405	224	224	224
6.	Wynik netto	8 726	10 807	15 722	11 193
7.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	(4 771)	
II	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	121 178	161 813	150 946	141 410
1.	Rezerwy na zobowiązania	2 900	3 765	3 011	3 441
2.	Zobowiązania długoterminowe	699	25 843	2 165	26 142
3.	Zobowiązania krótkoterminowe	117 451	132 194	145 758	111 573
4.	Rozliczenia międzyokresowe bierne	128	11	12	254
III	RAZEM PASYWA	473 679	510 214	499 491	490 197

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

Rachunek zysków i strat Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.		3 kwartały 2014	3 kwartały 2013
		okres od 01.01.2014 do 30.09.2014	okres od 01.01.2013 do 30.09.2013
1	Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	83 201	89 783
2	Koszt sprzedanych produktów, towarów i materiałów	69 858	72 255
3	Zysk (strata) brutto na sprzedaży	13 343	17 528
4	Koszty sprzedaży	513	511
5	Koszty ogólnego zarządu	9 317	9 448
6	Zysk (strata) na sprzedaży	3 513	7 569
7	Pozostałe przychody operacyjne	1 193	4 079
8	Pozostałe koszty operacyjne	283	97
9	Zysk (strata) na działalności operacyjnej	4 423	11 551
10	Przychody finansowe	8 454	7 113
11	Koszty finansowe	3 663	5 844
12	Zysk (strata) na działalności gospodarczej	9 214	12 820
13	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0	0
14	Zysk (strata) brutto	9 214	12 820
15	Podatek dochodowy	488	1 627
	a) część bieżąca	720	1 317
	b) część odroczone	(232)	310
16	Zysk (strata) netto	8 726	11 193

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	Odpis z zysku netto w ciągu roku obrotowego	Razem
Saldo na dzień 01.01.2013 roku	191 610	145 820	(60)	0	4 847	113	0	342 330
Zysk netto za okres od 01.01.2013r. do 31.12.2013 roku					15 722			15 722
Podział wyniku finansowego					(4 847)	4 847		0
Podział wyniku finansowego uchwała ZWZ				224		(224)		0
Dywidenda za rok 2012						(4 736)		(4 736)
Zaliczka na dywidendę za rok 2013							(4 771)	(4 771)
Saldo na dzień 31.12.2013 roku	191 610	145 820	(60)	224	15 722	0	(4 771)	348 545
Saldo na dzień 01.01.2013 roku	191 610	145 820	(60)	0	4 847	113	0	342 330
Zysk netto za okres od 01.01.2013r. do 30.09.2013 roku					11 194			11 194
Podział wyniku finansowego				224	(4 847)	4 623		0
Dywidenda						(4 736)		(4 736)
Saldo na dzień 30.09.2013 roku	191 610	145 820	(60)	224	11 194	0	0	348 788
Saldo na dzień 01.01.2014 roku	191 610	145 820	(60)	224	15 722	0	(4 771)	348 545
Zysk netto za okres od 01.01.2014r. do 30.09.2014 roku					8 726			8 726
Podział wyniku finansowego					(15 722)	15 722		0
Podział wyniku finansowego uchwała ZWZ				6 181		(6 181)		0
Dywidenda						(9 541)	4 771	(4 770)
Saldo na dzień 30.09.2014 roku	191 610	145 820	(60)	6 405	8 726	0	0	352 501

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

Rachunek przepływów pieniężnych		3 kwartały 2014	3 kwartały 2013
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		okres od 01.01.2014 do 30.09.2014	okres od 01.01.2013 do 30.09.2013
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk/strata przed opodatkowaniem	9 214	12 820
II.	Korekty razem	8 801	10 833
1.	Amortyzacja	13 589	13 660
2.	Odpisy aktualizujące z tyt. utraty wart. udziałów	0	0
3.	Koszty odsetek	3 390	4 215
4.	Odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości udzielonych pożyczek	0	0
5.	(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	(4)	49
6.	Otrzymane dywidendy	(8 174)	(7 091)
III.	Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym	18 015	23 653
1.	Zmiana stanu zapasów	323	(255)
2.	Zmiana stanu należności	2 948	110
3.	Zmiana stanu zobowiązań bez kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu inwestycji	(5 957)	(1 644)
4.	Zmiana stanu rezerw	110	51
5.	Inne korekty, w tym zmiana stanu z tytułu rozliczeń międzyokresowych	2 374	3 199
IV.	Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej	17 813	25 114
1.	Zapłacony podatek dochodowy	(746)	(1 317)
V.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	17 067	23 797
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	8 275	7 134
1.	Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	101	43
2.	Otrzymane spłaty udzielonych pożyczek	0	0
3.	Otrzymane dywidendy	8 174	7 091
4.	Inne wpływy	0	0
II.	Wydatki	3 413	6 767
1.	Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 654	4 926
2.	Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu w jed.powiązanych	0	0
3.	Pożyczki udzielone	0	0
4.	Inne wydatki inwestycyjne	1 759	1 841
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	4 862	367
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	0	15 000
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych	0	0

	instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2.	Kredyty i pożyczki	0	0
3.	Pozostałe wpływy finansowe KWIT i obligacje	0	15 000
II.	Wydatki	32 861	32 720
1.	Podwyższenie kapitału zakładowego	0	0
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	4 770	4 736
3.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	423	789
4.	Wykup dłużnych papierów wartościowych (KWIT i obligacje)	16 000	1 000
5.	Odsetki zapłacone	3 555	4 343
6.	Kredyty i pożyczki	8 113	21 852
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I – II)	(32 861)	(17 720)
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	(10 932)	6 444
E.	Środki pieniężne na początek okresu	115 259	94 329
F.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-E)	104 327	100 773

III. INFORMACJA DODATKOWA

1. Opis stosowanych zasad rachunkowości.

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. obejmujące okres od 01.01.2014 roku do 30.09.2014 roku oraz dane porównywalne obejmujące okres od 01.01.2013 do 31.12.2013 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 2013 rok i w III kwartale 2014 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.

W okresie trzech kwartałów 2014 roku wartość przychodów ze sprzedaży wyniosła 83,2 mln zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego obniżyła się o ok. 6,6 mln zł (co stanowi 7,3%).

Głównymi przyczynami spadku przychodów są:

- czasowe ograniczenia działalności bankomatowej, wynikające ze zmiany źródła gotówki do zasileń oraz realizacji programu relokacji bankomatów;
- zrealizowanie mniejszej sprzedaży towarów i materiałów, która to działalność jest dla Emitenta działalnością uzupełniającą.

W dniu 30 lipca 2014 roku został przedłużony certyfikat zgodności działań podejmowanych przez TF SKOK ze standardami Payment Card Industry Data Security Standard (Standard bezpieczeństwa danych w branży kart płatniczych - dalej: „PCI DSS”). Pierwotny certyfikat został przyznany Spółce w dniu 31 lipca 2012 roku. Jest to norma bezpieczeństwa wydawana przez Payment Card Industry Security Standards Council (Radę Standardów Bezpieczeństwa Branży Kart Płatniczych, założoną przez: organizacje kartowe – American Express, Discover Financial Services, JCB International, MasterCard Worldwide oraz Visa International, aby ułatwić wdrożenie ujednoliconego podejścia do bezpieczeństwa danych kartowych na całym świecie).

Norma została stworzona, aby zapewnić wysoki i spójny poziom bezpieczeństwa we wszystkich środowiskach, w których przetwarzane są dane posiadaczy kart płatniczych.

PCI DSS zawiera zestaw wymagań zwiększających bezpieczeństwo danych kart płatniczych. Jego wymagania obejmują: utrzymanie bezpiecznej architektury sieci; zabezpieczenie danych posiadaczy kart; monitorowanie, wykrywanie i eliminowanie wszelkich podatności systemów i aplikacji; projektowanie bezpiecznego oprogramowania; utrzymanie silnych mechanizmów kontroli wewnętrznej zarówno logicznej oraz fizycznej; stały monitoring wszystkich sieci i systemów ze szczególnym uwzględnieniem dostępu do danych posiadaczy kart; regularne testy systemów i procesów bezpieczeństwa; utrzymanie odpowiednich polityk i procedur bezpieczeństwa.

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

Wpływ na osiągnięte wyniki miało wypłacenie przez Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo - akcyjna dywidendy z podziału zysku netto za 2013 rok. Dywidenda w wysokości 8 174 tys. zł netto (po opodatkowaniu podatkiem dochodowym), została wypłacona 30 września 2014 roku.

4. Objasnienia 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.

odpis aktualizujący (w tys. zł)	31.12.2013	zmiana	30.09.2014
odpis aktualizujący wartość zapasów	0	(+) 76	76

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)	31.12.2013	zmiana	30.09.2014
odpis aktualizujący wartości firmy	858	0	858
pozostałe inwestycje długoterminowe	10 755	(+) 2 147	12 902
należności	742	(+) 51	793

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

rezerwy (w tys. zł)	31.12.2013	zmiana	30.09.2014
rezerwa na świadczenia emerytalne i pochodne	1 233	0	1 233
pozostałe rezerwy	40	(+) 110	150

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

	31.12.2013	zmiana	30.09.2014
aktywa z tytułu odroczonego podatku	539	(+) 11	550
rezerwa z tytułu odroczonego podatku	1 738	(-) 222	1 516

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.

Niespłnienie 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 2014 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2014 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 III kwartale 2014 roku wartość kapitału zakładowego nie uległa zmianie i na dzień 30 września 2014 wynosiła 191 610 386 zł.

W dniu 13 października 2014 roku Emitent zawarł umowę z Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo – Kredytową (dalej: „Kasa Krajowa”), przedmiotem której była emisja komercyjnych weksli inwestycyjno - terminowych (dalej: „KWIT”), skierowana do Kasy Krajowej. Na podstawie wskazanej umowy Spółka wyemitowała 20 KWIT o wartości nominalnej po 1.000.000,- zł każdy, na łączną kwotę 20.000.000,- zł, w tym:

- 1) 5 KWIT z terminem wykupu w dniu 13 października 2016 r.;
- 2) 5 KWIT z terminem wykupu w dniu 13 października 2017 r.;
- 3) 5 KWIT z terminem wykupu w dniu 12 października 2018 r.;
- 4) 5 KWIT z terminem wykupu w dniu 11 października 2019 r.

Celem emisji jest sfinansowanie potrzeb kapitałowych Emitenta szacowanych na lata 2015-2016 (RB 20/2014 z dnia 14 października 2014 roku).

Na dzień publikacji raportu zadłużenie z tytułu KWIT wynosi łącznie 19 500 tys. PLN, z terminem wykupu:

- 28 maja 2015 roku (1 500 tys. zł),
- 13 października 2016 (3 000 tys. zł),
- 13 października 2017 (5 000 tys. zł),
- 13 października 2018 (5 000 tys. zł),
- 11 października 2019 (5 000 tys. zł).

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

Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 23.04.2014r. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy. Dywidenda została wypłacona w wysokości 9.540.236,72 PLN, co daje 0,04 PLN na każdą akcję zwykłą, z wyłączeniem akcji własnych posiadanych przez Spółkę w liczbie 10.907 oraz 0,06 PLN na każdą akcję uprzywilejowaną, z uwzględnieniem faktu, iż część wskazanej powyżej kwoty w wysokości 4.770.118,36 PLN została wypłacona Akcjonariuszom Spółki w dniu 25.10.2013 roku, tytułem zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za rok obrotowy 2013. W związku z powyższym, do wypłaty pozostaje kwota 4.770.118,36 PLN, co daje 0,02 PLN na każdą akcję zwykłą, z wyłączeniem akcji własnych posiadanych przez Spółkę w liczbie 10.907 oraz 0,03 PLN na każdą akcję uprzywilejowaną (RB 13/2014 z dnia 24.04.2014 roku).

W dywidendzie uczestniczyło 191.599.479 akcji Spółki, w tym 97.786.601 akcji zwykłych i 93.812.878 akcji pozbawionych prawa głosu (akcji niemych), uprzywilejowanych co do dywidendy.

Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 02 czerwca 2014r., a dniem wypłaty dywidendy był 18 czerwca 2014 r.

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 10 października 2014 roku Emitent podpisał z Bankiem Zachodnim WBK S.A. (dalej: „BZ WBK”) Umowę na kredyt obrotowy rewalwingowy (odnawialny) w rachunku kredytowym. Na podstawie niniejszej Umowy Spółce udzielono kredytu w wysokości nie przekraczającej 100 000 tys. PLN, na spłatę kredytu w rachunku bieżącym z limitem 120 000 tys. PLN w mBank oraz finansowanie obsługi zasilania bankomatów obsługiwanych przez Spółkę.

Spółka może zadłużać się z tytułu udzielonego kredytu, w okresie od dnia 10 października 2014 roku do 28 lutego 2015 roku (RB 18/2014 z dnia 10 października 2014 roku).

Jednocześnie 10 października 2014 roku została rozwiązana umowa kredytowa o kredyt w rachunku bieżącym w PLN wraz z późniejszymi aneksami, zawarta z mBank S.A. (wcześniej BRE Bank S.A.), o której zawarciu Spółka raportowała w RB 36/2010 z dnia 10 grudnia 2010 roku (raport o rozwiązaniu umowy - RB 19/2014 z dnia 10 października 2014 roku).

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

W dniu 26 września 2014 roku została ogłoszona upadłość SKOK Wspólnota (Klient Emitenta), co może mieć wpływ na osiągnięte przez Spółkę wyniki finansowe.

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 trzy kwartały 2014 roku, podane w tys. PLN:

Segmenty branżowe	COKiT	Western Union	Usługi IT	Razem*
Przychody ogółem	36 677	2 281	44 243	83 201
• Sprzedaż na zewnątrz	36 677	2 281	44 243	83 201
Koszty ogółem	29 320	1 184	39 354	69 858
• Koszty na zewnątrz	29 320	1 184	39 354	69 858
Wynik segmentu	7 357	1 097	4 889	13 343

*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 III kwartale 2014 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
Stan na dzień 29.08.2014*	61.428.048	32,06%	61.428.048	62,81%
Zmiana	-	-	-	-
Stan na dzień 6.11.2014**	61.428.048	32,06%	61.428.048	62,81%

* wg danych z raportu za I półrocze 2014 roku opublikowanego 29 sierpnia 2014 roku

** wg oświadczenia z dnia 24 października 2014 roku

SKOK im. Franciszka Stefczyka	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na walnym zgromadzeniu	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Stan na dzień 29.08.2014*	125.312.878	65,40%	31.500.000	32,21%
Zmiana	-	-	-	-
Stan na dzień 6.11.2014**	125.312.878	65,40%	31.500.000	32,21%

* wg danych z raportu za I półrocze 2014 roku opublikowanego 29 sierpnia 2014 roku

** wg oświadczenia z dnia 23 października 2014 roku

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 III kwartał 2014 roku.

<u>Akcjonariusz</u>	<u>Zmiana w okresie 29.08- 6.11.2014</u>	<u>Liczba akcji</u>	<u>Udział w kapitale zakładowym</u>	<u>Liczba głosów na walnym zgromadzeniu</u>	<u>Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu</u>
Alicja Kuran-Kawka Członek Zarządu	brak	4 545	0,002%	4 545	0,005%
Marcin Golas Członek Zarządu	brak	4 545	0,002%	4 545	0,005%
Grzegorz Bierecki Przewodniczący Rady Nadzorczej	brak	45 455	0,024%	45 455	0,046%
Grzegorz Buczkowski Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	brak	44 478	0,023%	44 478	0,045%

Wg wiedzy Zarządu Spółki pozostali członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej na dzień przekazania raportu za III kwartał 2014 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 2014 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2014 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