

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
Towarzystwa Finansowego
SKOK S.A.
za okres od 01.01.2007r. do
31.12.2007r.

Spis treści

	Str.
Spis treści	2
Spis not.....	3
WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO „Towarzystwa Finansowego SKOK” S.A. za okres od 01.01.2007r. do 31.12.2007r.	4
1. Informacje ogólne	4
2. Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego.....	4
3. Założenie kontynuacji działalności	4
4. Zasady rachunkowości	5
BILANS „Towarzystwa Finansowego SKOK” S.A. sporządzony na 31.12.2007r. w tys. PLN	8
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH „Towarzystwa Finansowego SKOK” S.A. za okres od 01.01.2007r. do 31.12.2007r. w tys. PLN	11
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM „Towarzystwa Finansowego SKOK” S.A. za okres od 01.01.2007r. do 31.12.2007r. w tys. PLN	13
INFORMACJA DODATKOWA DO BILANSU ORAZ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT „Towarzystwa Finansowego SKOK” S.A. za okres od 01.01.2007r. do 31.12.2007r. w tys. PLN...	15
1. Noty objaśniające do bilansu „Towarzystwa Finansowego SKOK” S.A. sporządzonego na 31.12.2007r. w PLN	15
Noty objaśniające do pozycji pozabilansowych „Towarzystwa Finansowego SKOK” S.A.....	34
2. Noty objaśniające do Rachunku Zysków i Strat „Towarzystwa Finansowego SKOK” S.A.	35
3. Informacja o zobowiązaniach warunkowych lub aktywach warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego okresu obrotowego w tys. PLN.....	43
4. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2007r. do 31.12.2007r.....	43
5. Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	43
6.Zarządzanie ryzykiem i działania zabezpieczające.....	45
7. Sprawozdawczość segmentowa.....	45

Spis not

- Nota 1: Wartości niematerialne	15
- Nota 2: Wartość firmy jednostek podporządkowanych.....	18
✓ Nota 3: Rzeczowe aktywa trwałe	18
Nota 4: Należności długoterminowe.....	22
Nota 5: Inwestycje długoterminowe	22
Nota 6: Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	25
Nota 7: Aktywa z tytułu odroczonego podatku	27
Nota 8: Zapasy.....	28
Nota 9: Należności krótkoterminowe	28
Nota 10: Należności sporne czy przeterminowane.....	29
Nota 11: Krótkoterminowe aktywa finansowe	30
Nota 12: Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe.....	30
Nota 13: Kapitał zakładowy	31
Nota 14: Akcje własne.....	31
Nota 15: Kapitał zapasowy... ..	32
Nota 16: Kapitał z aktualizacji wyceny	32
Nota 17: Kapitał rezerwowy	32
Nota 18: Odpisy z zysku netto.....	32
Nota 19: Kapitały mniejszości.....	32
Nota 20: Wartość firmy jednostek podporządkowanych,zależnych,współzależnych,	32
Nota 21: Rezerwy na zobowiązania	32
- Nota 22: Zobowiązania długoterminowe.....	33
- Nota 23: Zobowiązania krótkoterminowe.....	34
- Nota 24: Rozliczenia międzyokresowe.....	34
- Nota 25: Wartość księgowa akcji	34
- Nota 26: Należności i zobowiązania warunkowe.....	34
- Nota 27: Struktura przychodów za sprzedaży produktów i usług.....	35
- Nota 28: Struktura przychodów za sprzedaży towarów i materiałów.....	36
- Nota 29: Koszty wg rodzaju.....	36
- Nota 30: Inne przychody operacyjne.....	38
- Nota 31: Inne koszty operacyjne.....	38
- Nota 32: Przychody finansowe.....	39
- Nota 33.1: Koszty finansowe.....	39
- Nota 33.2: Aktualizacja wartości inwestycji.....	40
- Nota 34: Zysk (strata) ze zbycia inwestycji.....	40
- Nota 35: Podatek dochodowy	40
- Nota 36: Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty).....	41
- Nota 37: Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności.....	41
- Nota 38: Sposób podziału zysku lub pokrycia straty.....	41
- Nota 39: Objasnienia dotyczące przejścia na zasady rachunkowości jednostki zgodnie z MSR/MSSF.....	41

A. M.
Peter Juch

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2007r. do 31.12.2007r.

Informacje ogólne

„Towarzystwo Finansowe SKOK” Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdańsku, 80-387 Gdańsk, ulica Arkońska 11, Polska.

„Towarzystwo Finansowe SKOK” S.A. to spółka kapitałowa, spółka akcyjna posiadająca osobowość prawną, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, numer w rejestrze 0000213059. „Towarzystwo Finansowe SKOK” S.A. została utworzona na czas nieoznaczony, działa na podstawie przepisów prawa polskiego, prowadzi działalność na terenie kraju.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest :

- pozostałe pośrednictwo finansowe
- pośrednictwo pieniężne pozostałe, gdzie indziej nie sklasyfikowane,

Skład osobowy Zarządu oraz Rady Nadzorczej Spółki

- Skład osobowy Zarządu na 31 grudnia 2006r. był następujący:
Adam Meller - Prezes Zarządu
Mariusz Stachnik – Wiceprezes Zarządu
Piotr Siudak – Wiceprezes Zarządu
- Skład Zarządu uległ zmianie dnia 25.06.2007 r. i do dnia 31.12.2007 r. jest następujący:
Adam Meller – Prezes Zarządu
Ewa Bereśniewicz – Kozłowska – Wiceprezes Zarządu
- Skład Rady Nadzorczej jednostki na 31 grudnia 2006r. był następujący:
Katarzyna Bieranowska
Elżbieta Ostrowska
Adam Jedliński
Rafał Matusiak
Andrzej Szumański
- Skład Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2007r. pozostaje bez zmian

Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe obejmujące okres od 1 stycznia 2007r. do 31 grudnia 2007 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) i spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 1 odnoszącego się do prezentacji sprawozdań finansowych.

Wszystkie dane liczbowe zawarte w sprawozdaniu finansowym przedstawiono w tys. zł o ile nie zaznaczono inaczej.

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).

Założenie kontynuacji działalności

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.



Zasady rachunkowości

Wartości niematerialne

Wycena wartości niematerialnych w momencie początkowego ujęcia *dokonywana* jest według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia.

Do wyceny wartości niematerialnych na dzień bilansowy stosuje się model oparty na cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Tak ustalona wartość początkowa stanowi podstawę odpisów amortyzacyjnych ustalanych metodą liniową według przewidywanego okresu użytkowania.

Okresy amortyzacji poszczególnych kategorii wartości niematerialnych:

- licencje 24 – 60 m-cy

Okres i metoda amortyzacji składnika wartości niematerialnych podlega weryfikacji na koniec każdego roku obrotowego. W przypadku, gdy oczekiwany okres użytkowania składnika aktywów różni się znacząco od poprzednich szacunków, odpowiednio zmienia się okres amortyzacji i ujmuje się jako zmiany wartości szacunkowych.

Spółka rozpoczyna amortyzację składnika wartości niematerialnych od miesiąca w którym składnik został oddany do użytkowania.

Rzeczowe aktywa trwałe

Na rzeczowe aktywa trwałe składają się: środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie.

Do środków trwałych Spółka zalicza składniki majątkowe kompletne i zdadne do użytku w momencie przyjęcia ich do używania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok i cenie nabycia lub koszcie wytworzenia powyżej 3 500,00 zł.

Środki trwałe dzielą się na następujące grupy:

- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu),
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej,
- urządzenia techniczne i maszyny,
- środki transportu,
- pozostałe środki trwałe.

Spółka stosuje jednakową metodę wyceny dla wszystkich grup rzeczowych aktywów trwałych. Wycena rzeczowych aktywów trwałych w momencie początkowego ich ujęcia dokonywana jest według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Do wyceny aktywów trwałych na dzień bilansowy stosuje się model oparty na cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonej o zakumulowaną amortyzację oraz o zakumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Wartość początkowa środków trwałych obejmuje cenę nabycia lub koszt wytworzenia powiększoną o koszty związane z zakupem i przystosowaniem składników majątku jako zdalnych do używania. Tak ustalona wartość początkowa stanowi podstawę do dokonywania odpisów amortyzacyjnych według przewidywanego okresu ich ekonomicznej użyteczności.

Rzeczowy majątek trwały amortyzowany jest metodą liniową w miesiącu w którym składnik aktywów został oddany do użytkowania, przy zastosowaniu stawek amortyzacji odzwierciedlających okres ich ekonomicznej użyteczności.

Okresy amortyzacji poszczególnych kategorii środków trwałych:

- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej 120 – 480 m-cy,
- urządzenia techniczne i maszyny 36 – 120 m-cy,
- środki transportu 24 – 84 m-cy,
- pozostałe środki trwałe 24 – 96 m-cy.

Prawo wieczystego użytkowania gruntów nie podlega amortyzacji.

Spółka dokonuje weryfikacji wartości końcowej, okresu użytkowania, metody amortyzacji składnika aktywów na koniec każdego roku obrotowego. W przypadku, gdy oczekiwany okres użytkowania składnika aktywów różni się znacząco od poprzednich szacunków, odpowiednio zmienia się okres amortyzacji i ujmuje się jako zmiany wartości szacunkowych.

Koszty finansowania zewnętrznego ujmuje się jako koszty w okresie poniesienia.

Inwestycje długoterminowe

Aktywa finansowe objęte standardem MSR 39 klasyfikuje się do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy
- 2) pożyczki i należności
- 3) inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Ad.1. Aktywa finansowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu są zaliczane do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Aktywa finansowe są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, jeżeli są nabyte w celu odsprzedaży w krótkim czasie. Zyski lub straty na inwestycjach przeznaczonych do obrotu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Ad.2. Pożyczki i należności są aktywami finansowymi nie będącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są przedmiotem obrotu na aktywnym rynku. Takie aktywa są ujmowane według zamortyzowanego kosztu ustalonego z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Zyski i straty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie usunięcia (wyłączenia) pożyczki/należności z bilansu lub po stwierdzeniu utraty ich wartości.

Ad.3. Aktywa finansowe nie będące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami i ustalonym terminie wymagalności względem których Spółka ma zamiar i jest w stanie utrzymać je do upływu terminu wymagalności, klasyfikowane są jako inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności. Inwestycje, które Spółka zamierza utrzymywać przez czas nieokreślony nie są zaliczane do tej kategorii. Inwestycje utrzymane do terminu wymagalności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. Zyski i straty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie usunięcia (wyłączenia) pożyczki/należności z bilansu lub po stwierdzeniu utraty ich wartości.

Ad 4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe nie będące instrumentami pochodnymi, które zostały zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży. Po początkowym ujęciu, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się w wartości godziwej, a ewentualne zyski lub straty ujmuje się jako składnik kapitałów własnych do czasu usunięcia (wyłączenia) inwestycji z bilansu lub stwierdzenia utraty jej wartości – w tym przypadku zyski lub straty odnoszone są na rachunek zysków i strat. Wartość godziwa inwestycji, dla których nie istnieje aktywny rynek jest ustalana przy zastosowaniu metody analizy zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

W pozycji aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Spółka prezentuje udzielone pożyczki długoterminowe będące przedmiotem przelewu wierzytelności przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. na rzecz poszczególnych SKOK-ów.

Zapasy

Materiały

Zapasy 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 jak 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.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

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

W pozycji krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe ujmuje się stan na dzień bilansowy już poniesionych wydatków, ale stanowiących koszty dopiero przyszłego okresu obrotowego oraz aktywów stanowiących odpowiednik przychodów objętego sprawozdaniem finansowym okresu obrotowego, ale nie będących na dzień bilansowy należnościami w rozumieniu prawa. Ujęcie w bilansie tej pozycji pozwala na zapewnienie kompletności przychodów oraz współmierności związanych z nimi kosztów.

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

Rezerwy na zobowiązania

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

Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług nie są instrumentami finansowymi stąd w bilansie wykazywane są 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. W Spółce pracownicy mają prawo do odpraw emerytalno - rentowych, które są wypłacane jednorazowo przy odejściu na emeryturę oraz do nagród jubileuszowych, przysługujących pracownikom za każde 5 lat pracy.

Na dzień bilansowy Spółka dokonuje również oszacowania wartości kosztów pracowniczych z uwagi na niewykorzystaną część należnych urlopów przez pracowników. Powyższe koszty ujmowane są jako bierne rozliczenie międzyokresowe, a w sprawozdaniu finansowym wykazywane jako rezerwy na zobowiązania.

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. Składnik rezerw na odroczony podatek dochodowy ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych.

	Nota	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
AKTYWA				
I. Aktywa trwałe		34 656	34 563	31 090
1. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1	31	10	0
- wartość firmy				
2. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	2			
3. Rzeczowe aktywa trwałe	3	17 583	364	169
4. Należności długoterminowe	4,10			
4.1. Od jednostek powiązanych				
4.2. Od pozostałych jednostek				
5. Inwestycje długoterminowe	5	16 708	33 902	30 856
5.1. Nieruchomości				
5.2. Wartości niematerialne i prawne				
5.3. Długoterminowe aktywa finansowe		11 320	18 472	30 856
a) w jednostkach powiązanych				3 211
b) w pozostałych jednostkach		11 320	18 472	27 645
5.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6	5 388	15 430	
5.5. Inne inwestycje długoterminowe				
6. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		0	287	65
6.1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7	334	9	65
6.2. Inne rozliczenia międzyokresowe			278	
II. Aktywa obrotowe		19 646	10 339	2 986
1. Zapasy	8	75	6	4
2. Należności krótkoterminowe	9,10	940	3 912	216
2.1. Od jednostek powiązanych		6	9	0
2.2. Od pozostałych jednostek		934	3 903	216
3. Inwestycje krótkoterminowe	11	17 954	6 284	2 663
3.1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		17 954	6 284	2 663
a) w jednostkach powiązanych				
b) w pozostałych jednostkach				
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		17 954	6 284	2 663
3.2. Inne inwestycje krótkoterminowe				
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12	677	137	103
Aktywa razem		54 302	44 902	34 076

	Nota	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
PASYWA				
I. Kapitał własny		42 753	44 025	33 816
1. Kapitał zakładowy	13	42 795	42 795	32 795
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)				
3. Akcje (udziały) własne (wielkość ujemna)	14			
4. Kapitał zapasowy	15	1 230	120	42
5. Kapitał z aktualizacji wyceny	16			
6. Pozostałe kapitały rezerwowe	17			
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych				
8. Zysk (strata) netto		-1 272	1 110	979
9. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	18			
IV. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		11 549	877	260
1. Rezerwy na zobowiązania		323	103	48
1.1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	54	55	17
1.2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		269	48	31
a) długoterminowa		245	32	24
b) krótkoterminowa		24	16	7
1.3. Pozostałe rezerwy				
a) długoterminowe				
b) krótkoterminowe				
2. Zobowiązania długoterminowe	22			
2.1. Wobec jednostek powiązanych				
2.2. Wobec pozostałych jednostek				
3. Zobowiązania krótkoterminowe	23	11 226	774	212
3.1. Wobec jednostek powiązanych		7 289	223	70
3.2. Wobec pozostałych jednostek		3 937	551	142
3.3. Fundusze specjalne				
4. Rozliczenia międzyokresowe	24			
4.1. Ujemna wartość firmy				
4.2. Inne rozliczenia międzyokresowe				
a) długoterminowe				
b) krótkoterminowe				
Pasywa razem		54 302	44 902	34 076

Wartość księgowa (w tys. zł)		42 753	44 025	33 816
Liczba akcji		42 794 500	42 794 500	32 795 500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		0,9999	1,0288	1,0311
Rozwodniona liczba akcji		52 794 500*	42 794 500	32 794 500
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		0,8098	1,0288	1,0311
Rozwodniona liczba akcji		44.687.754**	ND	ND
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		0,9567	ND	ND

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

* Rozwodniona liczba akcji w roku 2007 została obliczona z uwzględnieniem nowej emisji 10 000 000 akcji serii H, w sprawie której w dniu 2007.06.12 podjęto uchwałę Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Pozycje pozabilansowe nie występują.

** Rozwodniona liczba akcji w roku 2007 została obliczona z uwzględnieniem akcji objętych w dniu 21 i 22 kwietnia 2008 roku z nowej emisji 10 000 000 akcji serii H. Objęto 1.893.254 akcji serii H o łącznej wartości 4.165.158,80

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2007r. do 31.12.2007r. w tys. PLN (wariant kalkulacyjny)

	Nota	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym:		4 344	4 926
- od jednostek powiązanych		3 105	34
1. Przychody netto ze sprzedaży produktów	27	4 329	4 901
2. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	28	15	25
II. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym:	29	1 509	1 699
- jednostkom powiązanym			
1. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów		1 494	1 674
2. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		15	25
III. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (I-II)		2 835	3 227
IV. Koszty sprzedaży			
V. Koszty ogólnego zarządu		4 396	1 443
VI. Zysk (strata) na sprzedaży (III-IV-V)		-1 561	1 784
VII. Pozostałe przychody operacyjne	30	161	49
1. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			2
2. Dotacje			
3. Inne przychody operacyjne		161	47
VIII. Pozostałe koszty operacyjne	31	224	45
1. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
2. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		59	
3. Inne koszty operacyjne		165	45
IX. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (VI+VII-VIII)		-1 624	1 788
X. Przychody finansowe	32	737	80
1. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
- od jednostek powiązanych			
2. Odsetki, w tym:		709	80
- od jednostek powiązanych			
3. Zysk ze zbycia inwestycji			
4. Aktualizacja wartości inwestycji			
5. Inne		28	
XI. Koszty finansowe	33	571	373
1. Odsetki, w tym:		9	
- dla jednostek powiązanych			
2. Strata ze zbycia inwestycji	34		53
3. Aktualizacja wartości inwestycji		562	320
4. Inne		0	
XIII. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (IX+X-XI+/-XII)		-1 458	1 495
XIV. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (XIV.1. - XIV.2.)		0	0
1. Zyski nadzwyczajne			
2. Straty nadzwyczajne			
XVII. Zysk (strata) brutto (XIII+/-XIV-XV+XVI)		-1 458	1 495
XVIII. Podatek dochodowy	35	-186	385
a) część bieżąca		140	291
b) część odroczone		-326	94
XIX. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
XXII. Zysk (strata) netto (XVII-XVIII-XIX+/-XX+/-XXI)		-1 272	1 110

- 11 - Sprawozdanie finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2007r. do 31.12.2007r.
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2007r. do 31.12.2007r. w tys. PLN

		01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 434	1 269
I.	Zysk/strata przed opodatkowaniem	-1 458	1 495
II.	Korekty razem	6 892	-226
1.	Amortyzacja	175	68
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	9	51
5.	Zmiana stanu rezerw	221	17
6.	Zmiana stanu zapasów	-69	-2
7.	Zmiana stanu należności	2 972	-530
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	3 978	562
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-262	-312
10.	Zapłacony podatek dochodowy	-132	-400
11.	Inne korekty		320
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	5 434	1 269
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	6 236	6 747
I.	Wpływy	17 194	6 223
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		43
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	17 194	6 180
	a) w jednostkach powiązanych		100
	b) w pozostałych jednostkach	17 194	6 080
	- zbycie aktywów finansowych		
	- dywidendy i udziały w zyskach		
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	17 194	6 080
	- odsetki		
	- inne wpływy z aktywów finansowych		
4.	Inne wpływy inwestycyjne		
II.	Wydatki	10 958	12 970
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 869	314
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne – projekt Cokit	9 089	
3.	Na aktywa finansowe, w tym:		12 656
	a) w jednostkach powiązanych		
	b) w pozostałych jednostkach		12 656
	- nabycie aktywów finansowych		
	- udzielone pożyczki długoterminowe		12 656
4.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	6 236	-6 747
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0	9 099
I.	Wpływy		10 000
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		10 000
2.	Kredyty i pożyczki		

3.	Emisja dłużnych papierów finansowych		
4.	Inne wpływy finansowe		
II.	Wydatki		901
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		901
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4.	Spląty kredytów i pożyczek		
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
8.	Odsetki		
9.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0	9 099
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	11 670	3 621
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	11 670	3 621
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	6 284	2 663
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	17 954	6 284
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2007r. do 31.12.2007r. w tys. PLN

		31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	44 025	33 816	24 719
	- korekty błędów podstawowych			
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, po korektach	44 025	33 816	24 719
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	42 795	32 795	23 795
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		10 000	9 000
	a) zwiększenie (z tytułu)		10 000	9 000
	- wydania udziałów (emisji akcji)		10 000	9 000
	- uchwała o podwyższeniu kapitału			
	b) zmniejszenie (z tytułu)			
				
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	42 795	42 795	32 795
2.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu			
2.1.	Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy			
	a) zwiększenie (z tytułu)			
				
	b) zmniejszenie (z tytułu)			
				
2.2.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu			
3.	Udziały (akcje) własne na początek okresu			
	a) zwiększenie			
	b) zmniejszenie			
3.1.	Udziały (akcje) własne na koniec okresu			
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	120	42	0
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 110	78	42
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 110	78	42
	- z podziału zysku (uchwała wspólników)	1 110	78	42
	- przeniesienie prezentacyjne z pozycji kapitał zapasowy			
	b) zmniejszenie (z tytułu)			
				
4.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	1 230	120	42
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu			
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny			
	a) zwiększenie (z tytułu)			
				
	b) zmniejszenie (z tytułu)			
	- korekta wyceny udziałów posiadanych w spółce zagranicznej			
	- przeniesienie na kapitał zapasowy			
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu			
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		0	0

A. M...
2008-01-05

6.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		5 000	
	a) zwiększenie (z tytułu)		5 000	
	- odpis z zysku			
	- emisja akcji		5 000	
	b) zmniejszenie (z tytułu)		5 000	
	- przeniesienie prezentacyjne do pozycji kapitał podstawowy		5 000	
6.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu			
7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		979	924
7.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		979	924
	- korekty błędów podstawowych			
7.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		979	924
	a) zwiększenie (z tytułu)			
	- podział zysku z lat ubiegłych			
	b) zmniejszenie (z tytułu)			924
	- przeznaczenia na pokrycie strat z lat ubiegłych		78	42
	- przeznaczenia na wypłatę dywidendy		901	882
				
7.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		0	0
7.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu,			
	- korekty błędów podstawowych			
7.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach			
	a) zwiększenie (z tytułu)			
				
	b) zmniejszenie (z tytułu)			
				
7.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu			
7.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu			
8.	Wynik netto	-1 272	1 110	979
	a) zysk netto		1 110	979
	b) strata netto	1 272		
	c) odpisy z zysku			
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	42 753	44 025	33 816
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)			

1. Noty objaśniające do bilansu „Towarzystwa Finansowego SKOK” S.A. sporządzonego na 31.12.2007r. w PLN

Nota 1: Wartości niematerialne (do pozycji I.1. aktywów)

WARTOŚCI NIEMATERIALNE	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0
b) wartość firmy	0	0	0
c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	31	10	0
– oprogramowanie komputerowe	25	10	0
d) oprogramowanie komputerowe	0	0	0
e) zaliczki na wartości niematerialne	0	0	0
Wartości niematerialne razem	31	10	0

Wartości niematerialne są własnością spółki i nie stanowią przedmiotu zabezpieczeń zobowiązań.

Nie występują wartości niematerialne w ujęciu pozabilansowym.

Spółka nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

Uzgodnienie wartości bilansowej z początku okresu z wartością bilansową z końca okresu:

- za okres od 01.01.2007r. do 31.12.2007r.
- za okres od 01.01.2006r. do 31.12.2006r.
- za okres od 01.01.2005r. do 31.12.2005r.

ZMIANY WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH (wg grup rodzajowych; w tys. zł)						
Wyszczególnienie	A koszty zakończonych prac rozwojowych	B wartość firmy	C nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym: oprogr. komputerowe	D inne wartości niematerialne	E zaliczki na wartości niematerialne	Wartości niematerialne Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2005 r.	0	0	5	0	0	5
Zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0	0	0
– nabycia						
– przeniesienie ze środków trwałych w budowie						
Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia (z tytułu)						
Wartość brutto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2005 r.	0	0	5	0	0	5
Wartość brutto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2006 r.	0	0	5	0	0	5
Zwiększenia (z tytułu)	0	0	14	0	0	14
– nabycia			14			14
– przeniesienie ze środków						

ZMIANY WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH						
(wg grup rodzajowych; w tys. zł)						
Wyszczególnienie	A	B	C	D	E	Wartości niematerialne Razem
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym: oprogr. komputerowe	inne wartości niematerialne	zaliczki na wartości niematerialne	
trwałych w budowie						
Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia (z tytułu)			0			0
Wartość brutto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2006 r.	0	0	19	0	0	19
Wartość brutto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2007 r.	0	0	19	0	0	19
Zwiększenia (z tytułu)	0	0	37	0	0	37
– nabycia			37			37
– przeniesienie ze środków trwałych w budowie						
Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	10	0	0	10
– likwidacji			10			10
Wartość brutto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2007 r.			46			46
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 1 stycznia 2005 r.	0	0	4	0	0	4
Amortyzacja za okres (z tytułu)	0	0	1	0	0	1
– zwiększenia			1			1
– zmniejszenia						
– likwidacja						
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31 grudnia 2005 r.	0	0	5	0	0	5
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 1 stycznia 2006 r.	0	0	5	0	0	5
Amortyzacja za okres (z tytułu)	0	0	4	0	0	4
– zwiększenia			4			4
– zmniejszenia						
– likwidacja						
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31 grudnia 2006 r.	0	0	9	0	0	9
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 01 stycznia 2007r.	0	0	9	0	0	9
Amortyzacja za okres (z tytułu)						
– zwiększenia			10			10

ZMIANY WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH						
(wg grup rodzajowych; w tys. zł)						
Wyszczególnienie	A	B	C	D	E	Wartości niematerialne Razem
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym: oprogr. komputerowe	inne wartości niematerialne	zaliczki na wartości niematerialne	
– zmniejszenia						
– likwidacja			4			4
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31 grudnia 2007r.			15			15
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na 1 stycznia 2005 r.	0	0	0	0	0	0
– zwiększenia	0	0	0	0	0	0
– zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na 31 grudnia 2005 r.	0	0	0	0	0	0
– zwiększenia	0	0	0	0	0	0
– zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na 1 stycznia 2006 r.	0	0	0	0	0	0
– zwiększenia	0	0	0	0	0	0
– zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na 31 grudnia 2006 r.	0	0	0	0	0	0
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na 1 stycznia 2007 r.	0	0	0	0	0	0
– zwiększenia	0	0	0	0	0	0
– zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na 31 grudnia 2007 r.	0	0	0	0	0	0
Wartość netto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2005 r.	0	0	0	0	0	0
Wartość netto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2005 r.	0	0	0	0	0	0
Wartość netto wartości niematerialnych na 01 stycznia 2006 r.	0	0	0	0	0	0
Wartość netto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2006 r.	0	0	10	0	0	10
Wartość netto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2007 r.	0	0	10	0	0	10
Wartość netto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2007 r.	0	0	31	0	0	31

- 18 - Sprawozdanie finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2007r. do 31.12.2007r.
Amortyzacja wartości niematerialnych odnoszona jest na koszty ogólnozakładowe oraz na koszt wytworzenia sprzedanych produktów.

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

Nota 2: Wartość firmy jednostek podporządkowanych (do pozycji I.2. aktywów)

Wartość firmy jednostek podporządkowanych na dzień 31.12.2005 r. , 31.12.2006 r. i 31.12.2007 r. nie wystąpiła.

Nota 3: Rzeczowe aktywa trwałe (do pozycji I.3. aktywów)

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) środki trwałe, w tym:	8 489	360	169
– grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	972	0	0
– budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	6 664	0	19
– urządzenia techniczne i maszyny	286	79	32
– środki transportu	428	246	100
– inne środki trwałe	139	35	18
b) środki trwałe w budowie	9 094	4	0
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe razem	17 583	364	169

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

Nie występują środki trwałe w ujęciu pozabilansowym.

W dniu 12.12.2007 r. Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. nabyło na podstawie umowy sprzedaży (Akt Notarialny Repertorium A nr 18150/2007) nieruchomość wraz z gruntem w Gdańsku przy ul. Arkońskiej 11 od Fundacji na Rzecz Polskich Związków Kredytowych. Zobowiązanie z tytułu nabycia powyższej nieruchomości w kwocie 6 466.000,00 PLN zostało uregulowane w dniu 02.01.2008 r.

22 stycznia 2008 r. Rzeczoznawca Majątkowy, (nr uprawnienia 486) Irena Pietrasiak, dokonała wyceny oszacowania wartości początkowej środków trwałych dla potrzeb ewidencji księgowej.

WARTOŚĆ POCZĄTKOWA NIERUCHOMOŚCI (w PLN)	31.12.2007
Prawo użytkowania wieczystego gruntu	972
Budynek biurowy	5 311
Ogrodzenie terenu z bramą i furtką	18
Drogi, dojścia i utwardzenie placu	165
Razem	6 466

Środki trwałe w budowie dotyczą projektu wdrożenia Centrum Obsługi Kart i Terminali i składają się z poszczególnych składników:

ŚRODKI TRWAŁE W BUDOWIE (W PLN)	31.12.2007
prawa autorskie - oznakowanie bankomatów	12
prawa autorskie - projekt kary	12
znak towarowy SKOK24	3
inwestycje w obcym środku trwałym	2
agregat prądotwórczy	123
oprogramowanie COKiT	2 889
serwery wraz z szafami	746
interface SKOKcom	1 184
licencje COKiT	3 752
sprzęt techniczny - COKiT	371
Razem	9 094

- 19 - Sprawozdanie finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2007r. do 31.12.2007r.
Uzgodnienie wartości bilansowej z początku okresu z wartością bilansową z końca okresu:

- za okres od 01.01.2007r. do 31.12.2007r.
- za okres od 01.01.2006r. do 31.12.2006r.
- za okres od 01.01.2005r. do 31.12.2005r.

ZMIANY ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych; w tys. zł)							
Wyszczególnienie	grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyny	środki Transportu	inne środki trwałe	środki trwałe w budowie	środki trwałe razem
Wartość brutto środków trwałych na 1 stycznia 2005 r.	0	24	28	45	11	0	108
Zwiększenia (z tytułu)	0	0	20	90	12	0	122
– zakup				90	12		122
– ze środków trwałych w budowie							
– ujęcie środków trwałych w leasingu							
– przemieszczenia wewnętrzne							
Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	1	0	0	0	1
– sprzedaż			1				1
– likwidacji							
Wartość brutto środków trwałych na 31 grudnia 2005 r.	0	24	47	135	23	0	229
Wartość brutto środków trwałych na 1 stycznia 2006 r.	0	24	47	135	23	0	229
Zwiększenia (z tytułu)	0	0	66	208	22	4	300
– zakup			66	208	22	4	300
– ze środków trwałych w budowie							
– ujęcie środków trwałych w leasingu							
– przemieszczenia wewnętrzne							
Zmniejszenia (z tytułu)	0	24	0	45	0	0	69
– sprzedaż		24		45			69
– likwidacji							
Wartość brutto środków trwałych na 31 grudnia 2006 r.	0	0	113	298	45	4	460
Wartość brutto środków trwałych na 1 stycznia 2007 r.	0	0	113	298	45	4	460
Zwiększenia (z tytułu)	972	6 664	259	269	132	9 090	17 386
– zakup	972	6 664	255	269	132	9 090	17 382
– ze środków trwałych w budowie			4				4
– ujęcie środków trwałych w leasingu							

ZMIANY ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych; w tys. zł)							
Wyszczególnienie	grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyny	środki Transportu	inne środki trwałe	środki trwałe w budowie	środki trwałe razem
– przemieszczenia wewnętrzne						-4	-4
Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	10	0	0	0	10
– sprzedaż							
– likwidacji			10				10
Wartość brutto środków trwałych na 31 grudnia 2007 r.	972	6 664	363	567	176	9 094	17 836
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 1 stycznia 2005 r.	0	3	6	11	2	0	22
Amortyzacja za okres (z tytułu)	0	2	9	24	3	0	38
– zwiększenia		2	9	24	3		38
– zmniejszenia z tytułu:							
sprzedaży							
likwidacji							
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31 grudnia 2005 r.	0	5	15	35	5	0	60
Amortyzacja za okres (z tytułu)	0	-5	19	17	5	0	36
– zwiększenia		2	19	38	5		64
– zmniejszenia z tytułu:		7		21			28
sprzedaży		7		21			28
likwidacji							
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31 grudnia 2006 r.	0	0	34	52	10	0	96
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 1 stycznia 2007 r.	0	0	34	52	10	0	96
Amortyzacja za okres (z tytułu)	0	0	43	88	27	0	158
– zwiększenia			50	88	27		165
– zmniejszenia z tytułu:			7				7
sprzedaży							
likwidacji			7				7
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31 grudnia 2007 r.	0	0	77	139	37	0	253
Odpisy z tytułu trwałej utrąty wartości na 1 stycznia 2005 r.	0	0	0	0	0	0	0

ZMIANY ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych; w tys. zł)							
Wyszczególnienie	grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyny	środki Transportu	inne środki trwałe	środki trwałe w budowie	środki trwałe razem
– zwiększenie	0	0	0	0	0	0	0
– zmniejszenie	0	0	0	0	0	0	0
Odpisy z tytułu trwałej utruty wartości na 31 grudnia 2005 r.	0	0	0	0	0	0	0
– zwiększenie	0	0	0	0	0	0	0
– zmniejszenie	0	0	0	0	0	0	0
Odpisy z tytułu trwałej utruty wartości na 31 grudnia 2006 r.	0	0	0	0	0	0	0
Odpisy z tytułu trwałej utruty wartości 1 stycznia 2007 r.	0	0	0	0	0	0	0
– zwiększenie	0	0	0	0	0	0	0
– zmniejszenie	0	0	0	0	0	0	0
Odpisy z tytułu trwałej utruty wartości na 31 grudnia 2007 r.	0	0	0	0	0	0	0
Wartość netto środków trwałych na 1 stycznia 2005 r.	0	21	22	34	9	0	86
Wartość netto środków trwałych na 31 grudnia 2005 r.	0	19	32	100	18	0	169
Wartość netto środków trwałych na 31 grudnia 2006 r.	0	0	79	246	35	4	364
Wartość netto środków trwałych na 1 stycznia 2007 r.	0	0	79	246	35	4	364
Wartość netto środków trwałych na 31 grudnia 2007 r.	972	6 664	286	428	139	9 094	17 583

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

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

Charakterystyka instrumentów finansowych na dzień 31.12.2007 r. (w tys. zł)

Portfel	Charakterystyka	Wartość	Ilość
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	0	0
Aktywa finansowe do sprzedaży	Pożyczki konsorcjalne udzielone wspólnie ze SKOK członkom SKOK na które zawarto umowy cesji.	5 388	127
Pożyczki udzielone i należności własne	Pożyczki konsorcjalne udzielone wspólnie ze SKOK członkom SKOK. Pożyczki udzielone są od września 2003 r na okres do 20 lat. SKOK finansuje pożyczki przez 5 pierwszych lat, w ciągu tego okresu otrzymuje spłatę odsetek i kapitału. Spółka natomiast finansuje cały okres pożyczki za co, przez pierwszych 5 lat otrzymuje same odsetki, a przez resztę okresu – odsetki i spłatę kapitału.	11 320	153
Aktywa finansowe utrzymane do terminu wymagalności	-	0	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	0	0
Pozostałe zobowiązania finansowe	-	0	0

Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby – nie występuje.

Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne

Poniesione nakłady na rzeczowe aktywa trwałe (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2007	31.12.2006
Rzeczowe aktywa trwałe, w grupach:	8 295	300
- grunty	972	0
- budynki	6 664	4
- maszyny i urządzenia	259	66
- środki transportu	269	208
- pozostałe	131	22

Planowane nakłady (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Od 01.01.2008
Wartości niematerialne	4 618
Rzeczowe aktywa trwałe, w grupach:	48 494
- budynki	55
- maszyny i urządzenia	48 439
- środki transportu	
- pozostałe	
Razem	53 112

W 2008 roku do 31 marca poniesiono nakłady na oprogramowanie T-sys w wysokości 1 410 tys. zł.

Nota 4: Należności długoterminowe (do pozycji I.4. aktywów)

Należności długoterminowe na dzień 31.12.2007 r., 31.12.2006 r. i 31.12.2005 r. nie wystąpiły.

Nota 5: Inwestycje długoterminowe (do pozycji I.5. aktywów)

Spółka wycenia udzielone pożyczki według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Przeprowadzone wyliczenia dotyczące zmian w zakresie metody wyceny w związku z zastosowaniem standardów MSR/MSSF do wyceny udzielonych pożyczek wykazały iż zastosowanie wyceny według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej wpłynęłoby w sposób nieistotny na wartości prezentowane w sprawozdaniu finansowym. W związku z powyższym nie wprowadzono korekt do prezentowanych sprawozdań finansowych.

5.1. Zmiana stanu nieruchomości (wg grup rodzajowych)

Nieruchomości na dzień 31.12.2007 r., 31.12.2006 r. i 31.12.2005 r. nie wystąpiły.

5.2. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych (wg grup rodzajowych)

Wartości niematerialne i prawne na dzień 31.12.2007 r., 31.12.2006 r. i 31.12.2005 r. nie wystąpiły.

5.3 Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych

ZMIANA STANU DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH (według grup rodzajowych) 01.01.2007 r. – 31.12.2007 r.						
Wyszczególnienie	Udziały lub akcje	Dłużne papiery wartościowe	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Długoterminowe aktywa finansowe razem
a) stan na początek okresu	0	0	0	18 472	0	18 472
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0	0	0
– udzielonych pożyczek				0		0
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	7 152	0	7 152
– spłaty pożyczek				1 202		1 202
– odpisów aktualizujących				562		562
– przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży				5 388		5 388
d) stan na koniec okresu	0	0	0	11320	0	11 320

ZMIANA STANU DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH (według grup rodzajowych) 01.01.2006 r. – 31.12.2006 r.						
Wyszczególnienie	Udziały lub akcje	Dłużne papiery wartościowe	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Długoterminowe aktywa finansowe razem
a) stan na początek okresu	3 211	0	0	27 645	0	30 856
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	12 657	0	12 657
– udzielenia pożyczek				12 657		12 657
c) zmniejszenia (z tytułu) - sprzedaży	3 211	0	0	21 830	0	25 041
– spłaty pożyczek				6 080		6 080
– odpisów aktualizacyjnych				320		320
- sprzedaży	3 211					3 211
– przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży				15 430		15430
d) stan na koniec okresu	0	0	0	18 472	0	18 472

ZMIANA STANU DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH (według grup rodzajowych) 01.01.2005 r. – 31.12.2005 r.						
Wyszczególnienie	Udziały lub akcje	Dłużne papiery wartościowe	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Długoterminowe aktywa finansowe razem
a) stan na początek okresu	3 211	0	0	19 501	0	22 712
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	10 016	0	10 016
– udzielenia pożyczek				10 016		10 016
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	1 872	0	1 872
– spłaty pożyczek				1 632		1 632
– odpisów aktualizujących				240		240
– sprzedaży	0			0		0
d) stan na koniec okresu	3 211	0	0	27 645	0	30 856

5.4 Długoterminowe aktywa finansowe (w tys. zł)

DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) w jednostkach zależnych			3 211
- udziały lub akcje			3 211
- dłużne papiery wartościowe			
- inne papiery wartościowe (wg rodzaju)			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)			
b) w jednostkach współzależnych			
- udziały lub akcje			
- dłużne papiery wartościowe			
- inne papiery wartościowe (wg rodzaju)			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)			
c) w jednostkach stowarzyszonych			
- udziały lub akcje			
- dłużne papiery wartościowe			
- inne papiery wartościowe (wg rodzaju)			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)			
d) w znaczącym inwestorze			
- udziały lub akcje			
- dłużne papiery wartościowe			
- inne papiery wartościowe (wg rodzaju)			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)			
e) w jednostce dominującej			
- udziały lub akcje			
- dłużne papiery wartościowe			

A. M.
Blażewski

DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
- inne papiery wartościowe (wg rodzaju)			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)			
f) w pozostałych jednostkach	11 320	18 472	27 645
- udziały lub akcje			
- dłużne papiery wartościowe			
- inne papiery wartościowe (wg rodzaju)			
- udzielone pożyczki	11320	18 472	27 645
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)			
Długoterminowe aktywa finansowe, razem	11 320	18 472	30 856

Pożyczki udzielono w walucie polskiej.

Nota 6: Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (do pozycji I.5. aktywów)

Na dzień 31.12.2007 roku Spółka wykazała w pozycji aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży umowy pożyczek konsorcjalnych udzielanych wspólnie przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. oraz Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo – Kredytową im. F. Stefczyka w Gdyni na podstawie umowy współpracy będącej przedmiotem przelewu wierzytelności przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. na rzecz Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej:

- SKOK -u Stefczyka – zgodnie z umową cesji termin II transzy przelewu praw z umów pożyczek konsorcjalnych w kwocie 5.388 tys. zł przypada na dzień 31.01.2008 roku

Spółka wycenia udzielone pożyczki według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Przeprowadzone wyliczenia dotyczące zmian w zakresie metody wyceny w związku z zastosowaniem standardów MSR/MSSF do wyceny udzielonych pożyczek wykazały iż zastosowanie wyceny według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej wpłynęłoby w sposób nieistotny na wartości prezentowane w sprawozdaniu finansowym. W związku z powyższym nie wprowadzono korekt do prezentowanych sprawozdań finansowych.

ZMIANA STANU DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO SPRZEDAŻY (według grup rodzajowych) 01.01.2007 r. – 31.12.2007 r.						
Wyszczególnienie	Udziały lub akcje	Dłużne papiery wartościowe	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Długoterminowe aktywa finansowe razem
a) stan na początek okresu				15 430		15 430
b) zwiększenia (z tytułu)				0		0
– przekwalifikowanie udzielonych pożyczek				0		0
c) zmniejszenia (z tytułu)				10 042		10 042
– przeszacowania				0		
– odpisów aktualizujących				0		
– sprzedaży				10 042		10 042
d) stan na koniec okresu				5 388		5 388

ZMIANA STANU DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO SPRZEDAŻY (według grup rodzajowych) 01.01.2006 r. – 31.12.2006 r.						
Wyszczególnienie	Udziały lub akcje	Dłużne papiery wartościowe	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Długoterminowe aktywa finansowe razem
a) stan na początek okresu	0			0		0
b) zwiększenia (z tytułu)				15 430		15 430
– przekwalifikowanie udzielonych pożyczek				15 430		15 430
c) zmniejszenia (z tytułu)				0		0
– spłaty pożyczek				0		0
- odpisów aktualizacyjnych				0		0
d) stan na koniec okresu	0			15 430		15 430

DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
- udziały lub akcje			
- dłużne papiery wartościowe			
- inne papiery wartościowe (wg rodzaju)			
- udzielone pożyczki	5 388	15 430	0
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)			
Długoterminowe aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży razem	5 388	15 430	0

Uwzględniając prawdopodobieństwo zapłaty Spółka utworzyła odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek konsorcjalnych. Łączna wartość odpisów na dzień 31.12.2007 roku wyniosła:

- dla należności zalegających do 90 dni w kwocie 1.204 tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 10% kwoty zaległości, tj. 120 tys. zł.,
- dla należności zalegających od 91 dni do 180 dni w kwocie 597 tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 15% kwoty zaległości, tj. 90 tys. zł.,
- dla należności zalegających od 181 dni do 365 dni w kwocie 43 tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 35% kwoty zaległości, tj. 15 tys. zł.,
- dla należności zalegających powyżej 365 dni w kwocie 966 tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 100% kwoty zaległości, tj. 966 tys. zł.

Wartość brutto udzielonych pożyczek oraz kwoty utworzonych odpisów aktualizujących ich wartość w poszczególnych okresach prezentuje poniższa tabela:

Inwestycje długoterminowe – udzielone pożyczki	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
Wartość brutto na koniec okresu	17 899	34 531	27 954
- w tym przeznaczone do sprzedaży	5 388	15 430	0
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	1 191	629	309
- w tym przeznaczone do sprzedaży	0	0	0
Wartość netto na koniec okresu	16 708	33 902	27 645

Nota 7: Aktywa z tytułu odroczonego podatku (do pozycji I.6. aktywów)

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	9	65	31
a) odniesionych na wynik finansowy	9	65	31
b) odniesionych na kapitał własny			
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
2. Zwiększenia	324	9	65
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
– odpis aktualizujący wartość PDOP	278		59
– utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	46	9	6
3. Zmniejszenia	0	65	31
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
– odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek konsorcyjnych		59	13
– rozwiązanie rezerwy na świadczenia pracownicze		6	
- odsetki od KWIT			18
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:	333	9	65
a) odniesionych na wynik finansowy	333	9	65
b) odniesionych na kapitał własny			
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			

Nota 8: Zapasy (do pozycji II.1. aktywów)

ZAPASY	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) materiały	69	6	4
b) półprodukty i produkty w toku			
c) produkty gotowe			
d) towary	3		
e) zaliczki na dostawy	3		
Zapasy, razem	75	6	4

Nie ustanowiono zabezpieczeń zobowiązań na zapasach.
Nie dokonano odpisów aktualizacyjnych wartości zapasów.

Nota 9: Należności krótkoterminowe (do pozycji II.2. aktywów)

NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) od jednostek powiązanych	6	9	0
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:			
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
- inne	6	9	
- dochodzone na drodze sądowej			
b) należności od pozostałych jednostek	934	3 903	216
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	714	513	160
- do 12 miesięcy	714	509	160
- powyżej 12 miesięcy		4	
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0	124	14
- inne	220	3 266	42
- dochodzone na drodze sądowej		0	
Należności krótkoterminowe netto, razem	940	3 912	216
c) odpisy aktualizujące wartość należności	0	0	0
Należności krótkoterminowe brutto, razem	940	3 912	216

NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE BRUTTO (STRUKTURA WALUTOWA; w tys.)	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) w walucie polskiej	940	3 912	216
b) w walutach obcych	0	0	0
- w walucie (według walut)			
- po przeliczeniu na zł			
Należności krótkoterminowe razem	940	3 912	216

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (BRUTTO) – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) do 1 miesiąca	714	509	160
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy			
d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku			
e) powyżej 1 roku		4	
f) należności przeterminowane			
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (brutto)	714	513	160
g) odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)	714	513	160

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG, PRZETERMINOWANE (BRUTTO) – Z PODZIAŁEM NA NALEŻNOŚCI NIESPŁACONE W OKRESIE	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) do 1 miesiąca			
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy			
d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku			
e) powyżej 1 roku			
f) należności w terminie			
Należności z tytułu dostaw i usług, przeterminowane razem (brutto)	0	0	0
g) odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług, przeterminowane	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)	0	0	0

Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych na dzień 31.12.2007 r., 31.12.2006 r. i 31.12.2005 r. nie wystąpiły.

Nota 10: Należności sporne czy przeterminowane (do pozycji I.4. i II.2. aktywów)

Należności sporne czy przeterminowane na dzień 31.12.2007 r., 31.12.2006 r. i 31.12.2005 r. nie wystąpiły.

Nota 11: Krótkoterminowe aktywa finansowe (do pozycji II.3. aktywów)

KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) w jednostkach zależnych			
b) w jednostkach współzależnych			
c) w jednostkach stowarzyszonych			
d) w znaczącym inwestorze			
e) w jednostce dominującej			
f) w pozostałych jednostkach			
- udziały lub akcje			
- należności z tytułu dywidend i innych udziałów w zyskach			
- dłużne papiery wartościowe			
- inne papiery wartościowe (wg rodzaju)			
- udzielone pożyczki			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)			
g) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	17 954	6 284	2 663
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 020	1 114	454
- inne środki pieniężne	16 934	5 170	2 209
- inne aktywa pieniężne			
Krótkoterminowe aktywa finansowe, razem	17 954	6 284	2 663

ŚRODKI PIENIĘŻNE I INNE AKTYWA PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA; w tys.)	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) w walucie polskiej	17 954	6 284	2 663
b) w walutach obcych	0	0	0
- w walucie (według walut)			
- po przeliczeniu na zł			
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, razem	17 954	6 284	2 663

Nota 12: Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (do pozycji II.4. aktywów)

KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	677	137	103
- ubezpieczenia majątkowe i osobowe	19	5	0
- inne	14	18	14
- naliczone odsetki na dzień bilansowy	64	114	89
- koszty emisji akcji	580		0
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, razem	677	137	103

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

Nota 13: Kapitał zakładowy (do pozycji I.1. pasywów)

Wartość nominalna jednej akcji	Seria/emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
1	Seria A	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	18 794 500	18 794	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
Liczba akcji, razem				42 794 500	42 795			
Kapitał zakładowy				42 794 500	42 795			

Do dnia 04.09.2006 roku wszystkie wyemitowane akcje były uprzywilejowane, co do prawa głosu, dywidendy, podziału majątku oraz poboru. Każda akcja dawała prawo do 2 głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz przyznania dywidendy, która przewyższa nie więcej niż o połowę dywidendę przeznaczoną do wypłaty akcjonariuszom uprawnionym z akcji nie uprzywilejowanych. Każda akcja dawała także pierwszeństwo zaspokojenia przed pozostałymi akcjami nieuprzywilejowanymi w przypadku likwidacji Spółki oraz pierwszeństwo objęcia wszystkich akcji nowej emisji w stosunku do liczby posiadanych przez nich akcji uprzywilejowanych.

W dniu 04.09.2006 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę nr 3 (Rep A nr 15206/2006) w sprawie zniesienia uprzywilejowania akcji serii A, B, C, D, E, F.

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

Uchwałą nr 20 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło podwyższyć kapitał zakładowy o kwotę nie większą niż 10.000 tys. zł, tj. z kwoty 42.795 tys. zł do kwoty nie wyższej niż 52.795 tys. zł w drodze emisji 10.000 tys. nowych, zwykłych, akcji serii H na okaziciela. Akcje serii H będą uczestniczyć w dywidendzie począwszy od wypłat zysku za rok obrotowy 2007, rozpoczynający się od 1 stycznia 2007. Dnia 12 czerwca 2007 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę nr 23 (Rep A nr 9022/2007) w sprawie zamiany akcji imiennych serii A, B, C, D, E, F, G, H na akcje na okaziciela.

Kapitał objęty w drodze publicznej subskrypcji w dniach 16-22.04.2008 r. 4.165.158,80 zł wyniósł 4.165.158,80 zł z serii H objęto 1.893.254 akcji.

Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 31 grudnia 2007 roku.

Struktura własności kapitału podstawowego			
Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Udział w kapitale i procent głosów na WZA
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa	42 090 290	42 090	98,35%
Beskidzki Dom Maklerski	500 000	500	1,17%
Pozostali	204 210	204	0,48%
Razem	42 794 500	42 795	100,00%

Nota 14: Spółka nie posiada akcji własnych (do pozycji I.3. pasywów)

Nota 15: Kapitał zapasowy (do pozycji I.4. pasywów)

Spółka na dzień 31.12.2007 roku posiadała kapitał zapasowy w wysokości 1 230 tys. złotych, na który składały się odpisy z zysku netto lat poprzednich. Na dzień 31.12.2006 roku i 31.12.2005 roku kapitał zapasowy utworzony z odpisów z zysku Spółki wynosił odpowiednio: 120 tys. oraz 42 tys. złotych.

Nota 16: Kapitał z aktualizacji wyceny (do pozycji I.5. pasywów)

Spółka nie tworzyła kapitału z aktualizacji wyceny.

Nota 17: Kapitał rezerwowy (do pozycji I.6. pasywów)

Spółka na dzień 31.12.2007 roku nie posiadała kapitału rezerwowego. Wszystkie wpłaty na poczet kapitału akcyjnego są zarejestrowane na dzień sporządzenia bilansu w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Nota 18: Spółka nie tworzyła odpisów z zysku netto w ciągu roku obrotowego (do pozycji I.9. pasywów)

Nota 19: Kapitały mniejszości – nie dotyczy (do pozycji II pasywów)

Nota 20: Spółka nie posiada ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych, zależnych, współzależnych, oraz stowarzyszonych. (do pozycji III pasywów)

Nota 21: Rezerwy na zobowiązania (do pozycji IV.1. pasywów)

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	55	17	19
a) odniesionej na wynik finansowy	55	17	19
b) odniesionej na kapitał własny			
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
2. Zwiększenia	138	55	17
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	138	55	17
– naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcjalnych, lokat i bonów skarbowych	138	55	17
3. Zmniejszenia	139	17	19
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	139	17	19
– naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcjalnych, lokat i bonów skarbowych	139	17	19
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem	54	55	17
a) odniesionej na wynik finansowy	54	55	17
b) odniesionej na kapitał własny	-	-	-
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-	-

Odroczony podatek obliczony został na podstawie stawki podatkowej 19%.

ZMIANA STANU DŁUGOTERMINOWEJ REZERWY NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE (WG TYTUŁÓW)	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) stan na początek okresu	32	24	0
-			
b) zwiększenia (z tytułu)	213	8	24
- świadczeń emerytalnych i wynagrodzeń jubileuszowych	213	8	24
c) wykorzystanie (z tytułu)	0	0	0
d) rozwiązanie (z tytułu)	0	0	0
-			
e) stan na koniec okresu	245	32	24
- rezerwa na świadczenia emerytalne i wynagrodzenia jubileuszowe	245	32	24

ZMIANA STANU KRÓTKOTERMINOWEJ REZERWY NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE (WG TYTUŁÓW)	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) stan na początek okresu	16	7	0
- rezerwa na niewykorzystane urlopy pracownicze			
b) zwiększenia (z tytułu)	0	16	0
-na wynagrodzenia jubileuszowe	8	16	7
- utworzenie rezerwy na niewykorzystane urlopy pracownicze	0		
- utworzenie rezerwy na odprawy emerytalne	0		
c) wykorzystanie (z tytułu)	0	0	0
d) rozwiązanie (z tytułu)	0	7	0
- rozwiązanie rezerwy na wynagrodzenia jubileuszowe		7	
e) stan na koniec okresu	24	16	7
- rezerwa na wynagrodzenia jubileuszowe	24	16	7
- rezerwa na niewykorzystane urlopy pracownicze			
- rezerwa na odprawy emerytalne			

Nota 22: Zobowiązania długoterminowe (do pozycji IV.2.pasywów)

Spółka na 31.12.2007 r. nie posiadała zobowiązań długoterminowych.

Nota 23: Zobowiązania krótkoterminowe (do pozycji IV.3.pasywów)

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) wobec pozostałych jednostek	3 937	551	142
- kredyty i pożyczki, w tym:	0	0	0
- długoterminowe w okresie spłaty			
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0
- z tytułu dywidend	0	0	0
- inne zobowiązania finansowe, w tym:	0	0	0
- z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	973	477	132
- do 12 miesięcy	973	477	132
- powyżej 12 miesięcy	0	0	0
- zaliczki otrzymane na dostawy	0	0	0
- zobowiązania wekslowe	0	0	0
- z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	900	65	7
- z tytułu wynagrodzeń	30	3	0
- inne (wg rodzaju)	2 034	6	3
b) wobec jednostek powiązanych - z tyt. dostaw	7 289	223	70
Zobowiązania krótkoterminowe, razem	11 226	774	212

Struktura walutowa zobowiązań krótkoterminowych

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE (STRUKTURA WALUTOWA; w tys.)	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) w walucie polskiej	11 226	774	212
b) w walutach obcych	0	0	0
- w walucie (EUR)			
- po przeliczeniu na zł			
Zobowiązania krótkoterminowe, razem	11 226	774	212

Pozycje pozabilansowe, w szczególności zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez Spółkę gwarancje i poręczenia (także wekslowe), z wyodrębnieniem udzielonych na rzecz jednostek powiązanych – nie występuje.

Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania praw własności budynków i budowli - nie występuje. W Spółce nie występuje zadłużenie pośrednie ani warunkowe, za wyjątkiem weksła in blanco, na sumę nie większą niż 200.000 zł, wystawionego na rzecz ENERGA - OBRÓT S.A. w Gdańsku, jako zabezpieczenie przekazania płatności, określonych umową o współpracy w zakresie obsługi płatności z dnia 18 września 2007 roku.

Nota 24: Rozliczenia międzyokresowe (do pozycji IV.4.pasywów)

Spółka na 31.12.2007 nie posiadała rozliczeń międzyokresowych biernych.

Nota 25:

Wartość księgowa na jedną akcję została ustalona w wyniku podzielenia kapitałów własnych przez ilość akcji. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję została ustalona w wyniku podzielenia kapitałów własnych przez sumę ilości akcji i akcji nowych emisji w sprawie których w okresie sprawozdawczym podjęto uchwałę Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, lecz kapitał nie został jeszcze zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Noty objaśniające do pozycji pozabilansowych „Towarzystwa Finansowego SKOK” S.A.

Nota 26: Należności i zobowiązania warunkowe

Należności warunkowe nie wystąpiły w Spółce na dzień 31.12.2007 r.
Zobowiązania warunkowe nie wystąpiły w Spółce na dzień 31.12.2007 r.
Zobowiązania pozabilansowe nie wystąpiły.

2. Noty objaśniające do Rachunku Zysków i Strat Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Nota 27: Struktura przychodów ze sprzedaży produktów i usług (do pozycji I.1)

Przychody netto ze sprzedaży produktów według struktury rzeczowej - rodzajów działalności za okres 01.01.2007 r. - 31.12.2007 r. i 01.01.2006 r. - 31.12.2006 r. (w tys. zł).

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW (STRUKTURA RZECZOWA - RODZAJE DZIAŁALNOŚCI)	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
- sprzedaż usług	4 329	4 901
- odsetki i prowizje od pożyczek konsorcjalnych	1 830	2 959
- prowizje za transakcje Western Union	2 249	1 152
- prowizje za energię elektryczną	230	787
- usługi pozostałe	20	3
Przychody netto ze sprzedaży usług, razem	4 329	4 901
- w tym: od jednostek powiązanych	0	0

Przychody netto ze sprzedaży produktów według struktury terytorialnej za okres 01.01.2007 r. - 31.12.2007 r., 01.01.2006 r. - 31.12.2006 r., 01.01.2005 r. - 31.12.2005 r. (w tys. zł)

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW (STRUKTURA TERYTORIALNA)	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) kraj	4 329	4 901	3 488
- w tym: od jednostek powiązanych	3 105	34	34
- sprzedaż produktów	4 329	4 901	0
- w tym: od jednostek powiązanych	3 105	34	34
- sprzedaż usług	0	0	0
- w tym: od jednostek powiązanych	0	0	0
b) eksport	0	0	0
- w tym: od jednostek powiązanych	0	0	0
- sprzedaż produktów	0	0	0
- w tym: od jednostek powiązanych			
- sprzedaż usług	0	0	0
- w tym: od jednostek powiązanych			
Przychody netto ze sprzedaży produktów, razem	4 329	4 901	3 488
- w tym: od jednostek powiązanych	3 105	34	34

Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej w okresie sprawozdawczym lub przewidzianej do zaniechania w okresie następnym: Spółka zamierza zakończyć działalność polegającą na udzielaniu pożyczek poprzez cesję części pożyczek oraz nie udzielanie nowych pożyczek.

Nota 28: Struktura przychodów ze sprzedaży towarów i materiałów (do pozycji I.2.)

Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów według struktury rzeczowej - rodzajów działalności za okres 01.01.2007 r. - 31.12.2007 r. i 01.01.2006 r. - 31.12.2006 r. (w tys. zł).

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY TOWARÓW I MATERIAŁÓW (STRUKTURA RZECZOWA - RODZAJE DZIAŁALNOŚCI)	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
- sprzedaż towarów	15	25
- w tym: od jednostek powiązanych	15	25
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, razem	15	25
- w tym: od jednostek powiązanych	15	25

Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów według struktury terytorialnej za okres 01.01.2007 r. - 31.12.2007 r., 01.01.2006 r. - 31.12.2006 r., 01.01.2005 r. - 31.12.2005 r. (w tys. zł)

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY TOWARÓW I MATERIAŁÓW (STRUKTURA TERYTORIALNA)	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
a) kraj	15	25	12
- w tym: od jednostek powiązanych	15	25	12
b) eksport	0	0	0
- w tym: od jednostek powiązanych			
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, razem	15	25	12
- w tym: od jednostek powiązanych	15	25	12

Nota 29: Koszty wg rodzaju (do pozycji II.1., IV, V)

KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
a) amortyzacja	174	64
b) zużycie materiałów i energii	335	115
c) usługi obce	1 759	1 468
d) podatki i opłaty	9	109
e) wynagrodzenia	2 547	901
f) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	614	162
g) pozostałe koszty rodzajowe	462	308
Koszty według rodzaju, razem	5 900	3 127
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	-10	-10
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki (wielkość ujemna)	0	0
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	0	0
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	-4 396	-1 443
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	1 494	1 674

ZATRUDNIENIE	31.12.2007	31.12.2006
Pracownicy umysłowi	28,30	11,58
Razem	28,30	11,58

Łączna wartość wynagrodzeń, nagród i korzyści, wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych, odrębnie dla każdej z osób zarządzających i nadzorujących Spółkę.

WYNAGRODZENIA (w tys zł)	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
Wynagrodzenie zapłacone przez Spółkę z tytułu umowy o pracę i nadzór:	578	420	253
- Zarząd	452	284	127
Adam Meller	167	142	67
Cezary Godziuk		92	60
Stachnik Mariusz	97	27	
Siudak Piotr	56	23	
Bereśniewicz – Kozłowska Ewa	132		
- Rada Nadzorcza	126	136	126
Jarosław Bierecki		18	24
Wiktor Kamiński		23	30
Grzegorz Buczkowski		18	24
Janusz Ossowski		18	24
Krystyna Pałczyńska		18	24
Szumański Andrzej	24	8	
Matusiak Rafał	24	8	
Bieranowska Katarzyna	24	8	
Jedliński Adam	30	9	
Ostrowska Elżbieta	24	8	
Wynagrodzenie zapłacone przez Emitenta z tytułu świadczonych usług działalności gospodarczej:			
- Zarząd			
- Rada Nadzorcza			
Razem	578	420	253

Nota 30: Inne przychody operacyjne (do pozycji VII.3)

INNE PRZYCHODY OPERACYJNE	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
a) rozwiązanie rezerwy (z tytułu)	0	0
– na niewykorzystane urlopy pracownicze		
– rozwiązane odpisy aktualizujące wartość należności		
– rozwiązane odpisy aktualizujące wartość zapasów		
b) pozostałe, w tym:	161	47
– wycena aktywów wg wartości godziwej dotycząca zakupu przedsiębiorstwa (dotyczy tylko gruntu w posiadaniu którego było zakupione przedsiębiorstwo)		
– bonusy		
– rozliczenie nadwyżek z inwentaryzacji magazynów		
– usługi marketingu i zwrotu kosztów		
– nadwyżki dotyczące reklamacji		
– różnice dotyczące wymiany towaru		
– spisane rozrachunki		
– towary otrzymane nieodpłatnie		
– otrzymane odszkodowania		4
– sprzedaż usług pozostałych		
– zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
– dotacja W.U.	150	43
– pozostałe	11	
Inne przychody operacyjne, razem	161	47

Nota 31: Inne koszty operacyjne (do pozycji VIII.3)

INNE KOSZTY OPERACYJNE	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
a) utworzone rezerwy (z tytułu)	0	0
– na świadczenia pracownicze		
– na wydatki związane z kosztami obsługi agencji pośrednictwa sprzedaży		
b) pozostałe, w tym:	224	45
– odpisy aktualizujące wartość należności	59	
– darowizny	7	3
– należności spisane jako nieściągalne		
– nieuznane reklamacje		
– wartość zlikwidowanych środków trwałych	8	
– koszty zrefundowane przez W.U.	150	37
– wydatki związane z zakupem przedsiębiorstwa		
– straty w majątku obrotowym		
– koszty postępowań sądowych		
– inne		5
Inne koszty operacyjne, razem	224	45

Nota 32: Przychody finansowe (do pozycji X)

Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach za okres 01.01.2007 r. - 31.12.2007 r. nie wystąpiły.

Przychody finansowe z tytułu odsetek za okres 01.01.2007 r. - 31.12.2007 r. i 01.01.2006 r. - 31.12.2006 r. (w tys. zł)

PRZYCHODY FINANSOWE Z TYTUŁU ODSETEK	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
a) z tytułu udzielonych pożyczek	0	0
- od jednostek powiązanych, w tym:		
- od jednostek zależnych		
- od jednostek współzależnych		
- od jednostek stowarzyszonych		
- od znaczącego inwestora		
- od jednostki dominującej		
- od pozostałych jednostek		
b) pozostałe odsetki	0	0
- od jednostek powiązanych, w tym:		
- od jednostek zależnych		
- od jednostek współzależnych		
- od jednostek stowarzyszonych		
- od znaczącego inwestora		
- od jednostki dominującej		
- od pozostałych jednostek	709	80
Przychody finansowe z tytułu odsetek, razem	709	80

Inne przychody finansowe za okres 01.01.2007 r. - 31.12.2007 r.; 28 tys. - różnice kursowe

INNE PRZYCHODY FINANSOWE – RÓŻNICE KURSOWE	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Dodatnie różnice kursowe	35	0
Ujemne różnice kursowe	7	

Nota 33.1: Koszty finansowe (do pozycji XI)

KOSZTY FINANSOWE Z TYTUŁU ODSETEK	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
a) z tytułu udzielonych pożyczek	0	0
- dla jednostek powiązanych, w tym:		
- dla jednostek zależnych		
- dla jednostek współzależnych		
- dla jednostek stowarzyszonych		
- dla znaczącego inwestora		
- dla jednostki dominującej		
- dla pozostałych jednostek		
b) pozostałe odsetki	0	0
- dla jednostek powiązanych, w tym:		
- dla jednostek zależnych		
- dla jednostek współzależnych		
- dla jednostek stowarzyszonych		
- dla znaczącego inwestora		
- dla jednostki dominującej		
- dla pozostałych jednostek	9	0
Koszty finansowe z tytułu odsetek, razem	9	0

Nota 33.2: Aktualizacja wartości inwestycji (do pozycji XI.3)

Na pozycję składają się odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych (udzielonych pożyczek długoterminowych) z tytułu utraty wartości. Kwoty utworzonych odpisów aktualizujących wartość pożyczek, utworzone zgodnie z polityką rachunkowości, wyniosły:

- w okresie od 01.01.2007 r. do 31.12.2007 r. – 562 tys. zł
- w okresie od 01.01.2006 r. do 31.12.2006 r. – 320 tys. zł.

Nota 34: Zysk (strata) ze zbycia inwestycji (do pozycji XI.2)

ZYSK/(STRATA) ZE ZBYCIA INWESTYCJI	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
a) zysk ze sprzedaży udziałów i akcji	0	0
- w jednostkach zależnych		
- w jednostkach współzależnych		
- w jednostkach stowarzyszonych		
b) strata ze sprzedaży udziałów i akcji	0	53
- w jednostkach zależnych		53
- w jednostkach współzależnych		
- w jednostkach stowarzyszonych		
Zysk/strata ze zbycia inwestycji, razem	0	53

Nota 35: Podatek dochodowy (do pozycji XVIII)

Bieżący podatek dochodowy za okres 01.01.2007 r. - 31.12.2007 r. i 01.01.2006 r. - 31.12.2006 r. (w tys. zł)

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
1. Zysk (strata) brutto	-1 458	1 495
2. Korekty konsolidacyjne	0	0
3. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów)	2 200	38
a) zwiększające podstawę opodatkowania	2 629	896
- przychody zwiększające podstawę opodatkowania	34	130
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	1750	766
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	845	0
b) zmniejszające podstawę opodatkowania	429	858
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice przejściowe)	10	332
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	96	248
- koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania	302	278
- inne zmniejszenia dochodu podatkowego	21	
4. Dochody wolne i odliczenia od podatku (darowizny)	7	3
5. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	735	1530
6. Podatek dochodowy według stawki 19%	19%	19%
7. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku		
8. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	140	291
- wykazany w rachunku zysków i strat	140	291
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny		
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

Podatek dochodowy odroczony, wykazany w rachunku zysków i strat za okres 01.01.2007 r. - 31.12.2007 r. i 01.01.2006 r. - 31.12.2006 r. (w tys. zł)

PODATEK DOCHODOWY ODROZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	-326	94
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	0	0
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu poprzednio nieuwjętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej poprzedniego okresu	0	0
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczony podatek dochodowy	0	0
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów):	0	0
Podatek dochodowy odroczony, razem	-326	94

Nota 36: Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) (do pozycji XIX) za okres 01.01.2007 r. - 31.12.2007 r. i 01.01.2006 r. - 31.12.2006 r. - nie wystąpiły

Nota 37: Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności za okres 01.01.2007 r. - 31.12.2007 r. i 01.01.2006 r. - 31.12.2006 r. - nie wystąpił.

Nota 38: (do pozycji XXII)

SPOSÓB PODZIAŁU ZYSKU LUB POKRYCIA STRATY	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Zwiększenie kapitału zapasowego		1 110
Pokrycie straty z zysku z lat następnych	-1 272	

Nota 39: objaśnienia dot. przejścia na zasady rachunkowości jednostki zgodnie z MSR/MSSF

Różnice pomiędzy polskimi a międzynarodowymi standardami rachunkowości

Niniejsze sprawozdanie finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2007 roku do 31.12.2007 roku jest jej pierwszym sprawozdaniem, które zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR)/Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) oraz związanych z nimi interpretacji ogłoszonych w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

Ze względu na, fakt iż pierwsze sprawozdanie Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. sporządzone według MSR/MSSF obejmuje okres od 01.01.2007 roku do 31.12.2007 roku dzień przejścia na MSR/MSSF ustalono na 01.01.2006 roku, czyli początek najwcześniejszego okresu, za jaki Jednostka prezentuje dane porównawcze w swoim pierwszym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR/MSSF.

W związku z powyższym Spółka dokonała identyfikacji obszarów występowania różnic w związku z przejściem na MSR/MSSF oraz ich wpływu na wartość kapitałów własnych (aktywów netto) i wyniku finansowego. W tym celu Zarząd jednostki wykorzystał najlepszą wiedzę o standardach i interpretacjach oraz zasadach rachunkowości, które mają zastosowanie przy sporządzaniu sprawozdania zgodnie z MSR/MSSF. Poniżej prezentujemy zidentyfikowane obszary

1. Wartości niematerialne oraz rzeczowe aktywa trwałe

Zgodnie z przepisami MSR/MSSF do wyceny wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych w momencie początkowego ujęcia oraz na dzień bilansowy Spółka zastosowała model oparty na cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Na dzień przejścia na MSR/MSSF dokonano weryfikacji wartości końcowej oraz okresu użytkowania składników aktywów. Przeprowadzona analiza wykazała, iż zastosowanie zweryfikowanych okresów użytkowania składników aktywów wpłynęłoby w sposób nieistotny na wartości prezentowane w sprawozdaniu finansowym. W związku z powyższym nie wprowadzono korekt do sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2007 r. do 31.12.2007 r.

2. Udzielone pożyczki

Spółka wycenia udzielone pożyczki według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Przeprowadzone wyliczenia dotyczące zmian w zakresie metody wyceny w związku z zastosowaniem standardów MSR/MSSF do wyceny udzielonych pożyczek wykazały iż zastosowanie wyceny według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej wpłynęłoby w sposób nieistotny na wartości prezentowane w sprawozdaniu finansowym. W związku z powyższym nie wprowadzono korekt do sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2007 r. do 31.12.2007 r.

3. Koszty finansowania zewnętrznego

Spółka skorzystała z dopuszczonego przez MSR 23 podejścia alternatywnego w zakresie ujawniania kosztów finansowania zewnętrznego. Zgodnie z powyższym 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.

Stosowania przez Spółkę dotychczasowa polityka rachunkowości przewidywała identyczne podejście do kwestii aktywowania kosztów finansowania zewnętrznego.

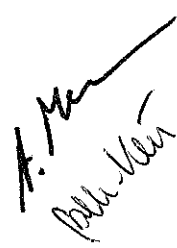
W związku z brakiem różnic nie dokonywano żadnych korekt w sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2007 r. do 31.12.2007 r.

4. Zakres informacji dodatkowych

Różnice między zasadami rachunkowości i sposobem sporządzania sprawozdań finansowych przez Spółkę, a MSR/MSFF wynikają przede wszystkim z szerszego zakresu ujawnień zalecanych przez niektóre MSR/MSFF.

Wymogi dotyczące zakresu informacji ujawnianych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR/MSSF zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2007 r. do 31.12.2007 r.

Przejście Jednostki od poprzednio stosowanych krajowych standardów rachunkowości do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej nie miało wpływu na wartość kapitałów własnych (aktywów netto) i wyniku finansowego.



Informacja o zobowiązaniach warunkowych lub aktywach warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego okresu obrotowego w tys. PLN

W okresie objętym badaniem oraz po jego zakończeniu Spółka nie posiadała żadnych zobowiązań warunkowych oraz nie udzieliła żadnych gwarancji i poręczeń.

Zdarzenia następujące po dniu bilansowym, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2007r. do 31.12.2007r.

W trakcie okresu sprawozdawczego jak i po dniu bilansowym, spółka podejmuje działania związane z rozszerzeniem zakresu działalności polegające na wdrożeniu sieci bankomatów na terenie Polski.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi:

Główny akcjonariusz

Głównym akcjonariuszem spółki jest Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa posiadająca 42.090.290 akcji zwykłych, na okaziciela serii A, B, C, D, E, F, G, których łączny udział w kapitale zakładowym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. wynosi 98,35% (98,354%).

Jednostka zależna

SKOK Family Tours sp. z o. o.

Do dnia 29 czerwca 2006 roku Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. posiadał całość udziałów w wynoszącym wówczas 3.157.100 złotych kapitale zakładowym Przedsiębiorstwa Turystycznego SKOK Family Tours sp. z o.o.

Podmioty powiązane

Fundacja na rzecz Polskich Związków Kredytowych

Zgodnie z pkt 18 g MSR 24 z uwagi na fakt iż Fundacja na rzecz Polskich Związków Kredytowych posiadała do dnia 19 czerwca 2007 roku 156 000 akcji.

H and S Sp. z o. o.

H and S Sp. z o.o. znajduje się z spółką w relacji powiązania z uwagi na fakt, iż podlega kontroli przez tę samą jednostkę – Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo – Kredytową, która w odniesieniu do H and S Sp. z o.o. jest większościowym udziałowcem. Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa posiada także większość akcji w spółce. Ponadto w Radzie Nadzorczej spółki H and S sp. z o.o. zasiadają Prezes Zarządu i członek Rady Nadzorczej spółki, oraz Prezes Zarządu jednostki dominującej względem Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. - Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej.

Merkuriusz – Przekazy Pieniężne Cezary Godziuk

Merkuriusz – Przekazy Pieniężne Cezary Godziuk w okresie od 14 lipca 2003 roku do 1 września 2006 roku sprawował funkcję członka Zarządu i w tym okresie był członkiem kluczowego personelu kierowniczego.

Factum Agnieszka Kubińska-Meller

Pani Agnieszka Kubińska – Meller jako żona Prezesa Zarządu spółki pana Adama Meller, stanowi zgodnie z punktem 9 e) MSR 24 bliski członek rodziny osoby będącej członkiem kluczowego personelu kierowniczego.

Beskidzki Dom Maklerski S.A.

Beskidzki Dom Maklerski posiada akcji zwykłych spółki, których łączny udział w kapitale zakładowym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. wynosi 1,17%

Transakcje z podmiotami powiązаныmi w stosunku do Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. na dzień 31.12.2007 r., 31.12.2006 r., 31.12.2005 r., oraz 31.12.2004 roku w tys. zł

Nazwa podmiotu powiązanego	Prezentowany okres	Sprzedaż podmiotom powiązanym	Zakupy od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	31.12.2007	3 057	31	0	0
	31.12.2006	0	13	0	0
	31.12.2005	1	0	0	0
	31.12.2004	94	7	38	0
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa im. Franciszka Stefczyka	31.12.2007	44	198	6	14
	31.12.2006	31	807	9	47
	31.12.2005	12	719	0	58
	31.12.2004	46	325	0	49
H & S Sp. z o.o.	31.12.2007	0	1 725	0	805
	31.12.2006	0	196	0	142
	31.12.2005	0	37	0	1
	31.12.2004	0	22	0	2
Przedsiębiorstwo Turystyczne SKOK Family Tours Sp. z o.o.	31.12.2007	0	25	0	0
	31.12.2006	0	26	0	0
	31.12.2005	19	15	0	0
	31.12.2004	28	0	28	0
Fundacja na rzecz Polskich Związków Kredytowych	31.12.2007	0	7 135	0	6 470
	31.12.2006	0	155	0	15
	31.12.2005	0	95	0	3
	31.12.2004	410	80	5	0
Merkuriusz – Przekazy Pieniężne Cezary Godziuk	31.12.2007	2	250	0	0
	31.12.2006	2	170	0	16
	31.12.2005	2	73	0	8
	31.12.2004	0	0	0	0
„Factum”	31.12.2007	2	70	0	0
	31.12.2006	1	16	0	3
	31.12.2005	0	0	0	0
	31.12.2004	0	0	0	0
BDM S.A.	31.12.2007	0	32	0	0
	31.12.2006	0	0	0	0
	31.12.2005	0	0	0	0
	31.12.2004	0	0	0	0

Salda należności oraz zobowiązań nierozliczonych na dzień bilansowy z *Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową* wynoszą zero.

Saldo zobowiązań nierozliczonych z *Fundacją na Rzecz Polskich Związków Kredytowych* wynosi 6 470 tys. PLN ; z czego 6 466 tys. dot. zakupu budynku w Gdańsku ul. Arkońska 11 i zostało uregulowane 02.01.2008 r. Saldo należności rozliczono.

Saldo zobowiązań nierozliczonych z *H and S* wynosi 805 tys. PLN i zostało uregulowane 04.01.2008 r. Saldo należności rozliczono.

Saldo zobowiązań nierozliczonych z *SKOK Stefczyka* wynosi 14 tys. PLN i zostało uregulowane 11.01.2008 r. Saldo należności nierozliczonych wynosi 6 tys., zostało uregulowane 14.01.2008 r.

Saldo zobowiązań i należności z *Przedsiębiorstwem Turystycznym SKOK Family Tours* zostało rozliczone.

Saldo zobowiązań i należności z *Merkuriusz – Przekazy pieniężne* zostało rozliczone.

Saldo zobowiązań i należności z *Factum* zostało rozliczone.

Saldo zobowiązań i należności z *BDM* zostało rozliczone.

Transakcje z FnPZK powstały w wyniku najmu pomieszczeń gdzie spółka posiada siedzibę polegające na ;

- opłaty za pomieszczenia,
- opłaty za energię, wody, sprząatanie, dozór, monit

Ponadto, kosztem operacyjnym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A ponoszonym na rzecz FnPZK jest opłata licencyjna za używanie znaku towarowego.

Zarządzanie ryzykiem i działania zabezpieczające

Do głównych instrumentów finansowych z których korzysta Spółka należą aktywa finansowe (udzielone pożyczki), bony skarbowe, środki pieniężne oraz lokaty krótkoterminowe. Głównym celem tych instrumentów finansowych jest pozyskiwanie środków finansowych na działalność Spółki.

Obrót instrumentami finansowymi (udzielanie pożyczek konsorcjalnych jest obarczony ryzykiem stopy procentowej z uwagi na możliwość wystąpienia zmiany rocznej stopy oprocentowania pożyczek w wyniku:

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

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

Aktywna strategia przeciwdziałaniu ryzyka Spółki polega na :

- nieangażowaniu się w transakcje, przy których ryzyko wydaje się wyjątkowo wysokie,
- zmniejszaniu wielkości ryzyka poprzez analizę wiarygodności pożyczkobiorców i bieżącą kontrolę nad spłatą pożyczek i zabezpieczeniem pożyczek
- przenoszenie ryzyka na inne podmioty, głównie przez jego ubezpieczenie lub dokonywanie transakcji terminowych walutowych i złotych
- dywersyfikację ryzyka poprzez zmniejszenie prawdopodobieństwa poniesienia strat poprzez angażowanie się w inne obszary, czy wprowadzenie nowych produktów
- tworzenie haggingu – pozycji wpływających na tworzeniu przeciwstawnej pozycji do już otwartej, głównie przez zakup pochodnych instrumentów finansowych

Ryzyko dotyczące bonów pieniężnych oraz lokat krótkoterminowych jest nieistotne z punktu widzenia Spółki

1. Sprawozdawczość segmentowa

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. prowadzi działalność w zakresie usług finansowych . Dominującymi źródłami przychodów i ryzyka związanego ze zwrotem inwestycyjnym wynikającym z działalności gospodarczej są odsetki od udzielonych członkom SKOK-ów pożyczek konsorcjalnych oraz usługi przekazów pieniężnych Western Union świadczone w głównej mierze dla członków SKOK-ów. W związku z faktem, iż podstawowa działalność Spółki nie jest prowadzona w zróżnicowanych segmentach branżowych ani geograficznych Zarząd Spółki odstąpił od sporządzania sprawozdawczości segmentowej w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31.12.2007 roku.

Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska
Główna Księgowa
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
Elżbieta Feńska

Prezes Zarządu
A. Meller
Adam Meller