

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
Towarzystwa Finansowego
SKOK S.A.
za okres od 01.01.2008 r. do
30.06.2008 r.

Spis treści

	Str.
Spis not	3
1 WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. ZA OKRES OD 01.01.2008r. DO 30.06.2008r.	4
1.1 Informacje ogólne	4
1.2 Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego.....	4
1.3 Założenie kontynuacji działalności	5
1.4 Zasady rachunkowości	5
1.5 Zmiana zasad prezentacji.....	8
1.6 Założenia dotyczące szacunków	8
1.7 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego.....	9
2 BILANS Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. sporządzony na 30.06.2008 r. w tys. PLN.....	10
3 RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2008 r. do 30.06.2008 r. w tys. PLN (wariant kalkulacyjny).....	12
4 RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH Towarzystwa Finansowego SKOK S. A. za okres od 01.01.2008 r. do 30.06.2008 r. w tys. PLN	14
5 ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2008 r. do 30.06.2008 r. w tys. PLN	16
6 INFORMACJA DODATKOWA do BILANSU oraz RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2008 r. do 30.06.2008 r. w tys. PLN	18
6.1 Noty objaśniające do bilansu Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. sporządzonego na 30.06.2008 r. w tys. PLN 18	
6.2 Noty objaśniające do pozycji pozabilansowych Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.....	39
6.3 Noty objaśniające do Rachunku Zysków i Strat Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.	40
7 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2008r. do 30.06.2008r.	45
8 Transakcje z podmiotami powiązanymi	46
8.1 Główny akcjonariusz.....	46
8.2 Pozostałe podmioty powiązane.....	46
9 Programy świadczeń emerytalnych.....	50
10 Zarządzanie ryzykiem i działania zabezpieczające	51
11 Sprawozdawczość segmentowa	51
12 Wybrane dane finansowe wraz z przeliczeniem na euro	52

Spis not

<i>Nota 1: Wartości niematerialne (w tys. PLN, do pozycji I.1. aktywów)</i>	18
<i>Nota 2: Wartość firmy jednostek podporządkowanych (do pozycji I.2. aktywów)</i>	22
<i>Nota 3: Rzeczowe aktywa trwałe (w tys. PLN, do pozycji I.3. aktywów)</i>	22
<i>Nota 4: Należności długoterminowe (do pozycji I.4. aktywów)</i>	27
<i>Nota 5: Inwestycje długoterminowe (do pozycji I.5. aktywów)</i>	27
<i>Nota 6: Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (do pozycji I.5. aktywów)</i>	30
<i>Nota 7: Aktywa z tytułu odroczonego podatku (do pozycji I.6. aktywów)</i>	32
<i>Nota 8: Zapasy (do pozycji II.1. aktywów)</i>	32
<i>Nota 9: Należności krótkoterminowe (do pozycji II.2. aktywów)</i>	33
<i>Nota 10: Należności sporne czy przeterminowane (do pozycji I.4. i II.2. aktywów)</i>	33
<i>Nota 11: Krótkoterminowe aktywa finansowe (do pozycji II.3. aktywów)</i>	34
<i>Nota 12: Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (do pozycji II.4. aktywów)</i>	34
<i>Nota 13: Kapitał zakładowy (do pozycji I.1.pasywów)</i>	35
<i>Nota 14: Spółka nie posiada akcji własnych (do pozycji I.3. pasywów)</i>	36
<i>Nota 15: Kapitał zapasowy (do pozycji I.4. pasywów)</i>	36
<i>Nota 16: Kapitał z aktualizacji wyceny (do pozycji I.5. pasywów)</i>	36
<i>Nota 17: Kapitał rezerwowy (do pozycji I.6. pasywów)</i>	36
<i>Nota 18: Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego</i>	36
<i>Nota 19: Kapitały mniejszości (do pozycji II pasywów)</i>	36
<i>Nota 20: Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych, zależnych, współzależnych, oraz stowarzyszonych. (do pozycji III pasywów)</i>	36
<i>Nota 21: Rezerwy na zobowiązania (do pozycji IV.1. pasywów)</i>	37
<i>Nota 22: Zobowiązania długoterminowe - leasing (do pozycji IV.2.pasywów)</i>	38
<i>Nota 23: Zobowiązania krótkoterminowe (do pozycji IV.3.pasywów)</i>	39
<i>Nota 24: Rozliczenia międzyokresowe (do pozycji IV.4.pasywów)</i>	39
<i>Nota 25: Wartość księgowa na akcje</i>	39
<i>Nota 26: Należności i zobowiązania warunkowe</i>	39
<i>Nota 27: Struktura przychodów za sprzedaży produktów i usług (do pozycji I.1)</i>	40
<i>Nota 28: Struktura przychodów za sprzedaży towarów i materiałów (do pozycji I.2.)</i>	41
<i>Nota 29: Koszty wg rodzaju (do pozycji II.1., IV, V)</i>	41
<i>Nota 30: Dotacje (do pozycji VII.2)</i>	41
<i>Nota 31: Inne przychody operacyjne (do pozycji VII.3)</i>	42
<i>Nota 32: Inne koszty operacyjne (do pozycji VIII.3)</i>	42
<i>Nota 33: Przychody finansowe (do pozycji X)</i>	42
<i>Nota 34: Koszty finansowe (do pozycji XI)</i>	42
<i>Nota 35: Aktualizacja wartości inwestycji (do pozycji XI.3)</i>	43
<i>Nota 36: Zysk (strata) ze zbycia inwestycji (do pozycji XI.2)</i>	43
<i>Nota 37: Podatek dochodowy (do pozycji XVIII)</i>	43
<i>Nota 38: Podatek dochodowy dotyczący działalności zaniechanej</i>	44
<i>Nota 39: Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) (do pozycji XIX)</i>	44
<i>Nota 40: Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności</i>	44
<i>Nota 41: Objasnienia dot. przejścia na zasady rachunkowości jednostki zgodnie z MSR/MSSF</i>	44
<i>Nota 42: Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych</i>	45

1 WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. ZA OKRES OD 01.01.2008r. DO 30.06.2008r.

1.1 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 30 czerwca 2007 r. był następujący:
Adam Meller - Prezes Zarządu
Ewa Bereśniewicz – Kozłowska – Członek Zarządu
- Skład Zarządu uległ zmianie w dniu 06.05.2008 r. i do dnia 30.06.2008 r. jest następujący:
Adam Meller – Prezes Zarządu
Ewa Bereśniewicz – Kozłowska – Członek Zarządu
Tomasz Krasieński - Członek Zarządu
- Skład Rady Nadzorczej jednostki na 30 czerwca 2007 r. był następujący i na dzień 30 czerwca 2008 r. pozostaje bez zmian tj. :
Katarzyna Bieranowska
Elżbieta Ostrowska
Adam Jedliński
Rafał Matusiak
Andrzej Szumański

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy odwołało w dniu 29.09.2008 r. członka Rady Nadzorczej Panią Katarzynę Bieranowską. W miejsce odwołanego członka powołano Pana Andrzeja Sosnowskiego.

1.2 Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe obejmujące okres od 1 stycznia 2008 r. do 30 czerwca 2008 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) i spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 1 odnoszącego się do prezentacji sprawozdań finansowych. Zarząd Spółki potwierdza że prezentowane sprawozdanie finansowe w sposób rzetelny przedstawia sytuację finansową, wyniki oraz przepływy środków pieniężnych.

Porównywalne dane finansowe prezentowane są za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2007 r. i 31.12.2007 r.

W okresie prezentowanym w sprawozdaniu finansowym Spółka nie uczestniczyła w procesie łączenia lub podziału podmiotów gospodarczych.

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

1.3 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.

1.4 Zasady rachunkowości

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

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 – 96 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 – 172 m-cy,
- środki transportu 24 – 84 m-cy,

Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów nie podlegają 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.

Leasing

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

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

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

Dotacje

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

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

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

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

Inwestycje długoterminowe (aktywa finansowe)

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

Spółka klasyfikuje posiadane instrumenty finansowe do jednej z czterech kategorii:

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

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

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

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

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

Zapasy

Zapasy materiałów są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia i ceny sprzedaży netto. Ewidencję materiałów prowadzi się według ceny nabycia. Rozchody materiałów ustalane są według metody FIFO.

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.

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

Inwestycje krótkoterminowe

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

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

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

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

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

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

Rezerwy na zobowiązania

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

Zobowiązania krótkoterminowe

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

Przychody i koszty

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

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

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

Świadczenia pracownicze

Świadczenia pracownicze obejmują wynagrodzenia i składniki na ubezpieczenie społeczne, płatne urlopy wypoczynkowe, i zwolnienia lekarskie, premie, odprawy z tytułu rozwiązania stosunku pracy i inne nieodpłatnie przekazane rzeczy lub usługi. Pracownicy mają też prawo do odpraw emerytalno - rentowych, które są wypłacane jednorazowo przy odejściu na

- 8 -Sprawozdanie finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2008r. do 30.06.2008r. emeryturę oraz do nagród jubileuszowych, przysługujących pracownikom za każde 5 lat pracy. Od stycznia 2008 r. spółka uczestniczy w pracowniczym programie emerytalnym. Na jego podstawie pracownicy otrzymują dodatkowe świadczenie w postaci składek odprowadzanych do funduszy inwestycyjnych. Składki te są ujmowane w kosztach wynagrodzeń zgodnie z zasadą memoriałową.

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

Koszty finansowania zewnętrznego

Koszty finansowania zewnętrznego, które można bezpośrednio przyporządkować nabyciu, budowie lub wytworzeniu dostosowywanego składnika aktywów, aktywuje się jako część ceny nabycia lub kosztu wytworzenia tego składnika aktywów.

Pozostałe koszty finansowania zewnętrznego ujmuje się jako koszty w okresie w którym je poniesiono.

Wynik finansowy

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

Podatek dochodowy

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

1.5 Zmiana zasad prezentacji

Zmiany wprowadzone w niniejszym sprawozdaniu w odniesieniu do poprzednich okresów nie miały wpływu ani na wynik finansowy (również zysk przypadający na akcję) ani na kapitał własny spółki, nie dotyczyły okresów wcześniejszych niż prezentowane. Wprowadzono je w celu porównywalności z bieżącym okresem zakończonym 30.06.2008 r.

Pierwsza ze zmian dotyczy prezentacji krótkoterminowych bonów o terminie zapadalności poniżej 3 miesięcy na dzień 30.06.2007 r. Po zmianie prezentacji „inne środki pieniężne” na dzień 30.06.2007 r. wynoszą 17 050 tys. zł, przed zmianą wynosiły natomiast 13 560 tys. zł. (korekta 3 490 tys. zł.). „Inne aktywa pieniężne” po zmianie wynoszą 0, przed zmianą wynosiły 3 490 tys. zł. (korekta – 3 490 tys. zł.).

Drugą zmianę wprowadzono w prezentacji zaliczek na wartości niematerialne oraz środków trwałych w budowie na dzień 30.06.2007 r. oraz 31.12.2007 r. Zmiana prezentacji dotyczy oczywistej pomyłki wykazania w poprzednich okresach zaliczek na wartości niematerialne w środkach trwałych w budowie.

Po wprowadzeniu zmian prezentacji na dzień 31.12.2007 r. wartości niematerialne wynoszą 7 877 tys. zł, przed zmianą wynosiły natomiast 31 tys. zł. (korekta – 7 846 tys. zł.),

Na dzień 30.06.2007r. wartości niematerialne po zmianie prezentacji wynoszą 618 tys. zł., przed zmianą wynosiły 17 tys. zł. (korekta 601 tys. zł.),

Na dzień 31.12.2007 r. rzeczowe aktywa trwałe po zmianie prezentacji wynoszą 9 737 tys. zł., przed zmianą wynosiły 17 583 tys. zł (korekta – 7 846 tys. zł).

Na dzień 30.06.2007 r. rzeczowe aktywa trwałe po zmianie prezentacji wynoszą 1 389 tys. zł, przed zmianą wynosiły 1 990 tys. zł. (korekta – 601 tys. zł.).

Kierując się zasadą istotności nie dokonano kolejnej zmiany prezentacji dotyczącej transakcji z jednostkami powiązanymi za okres od 01.01.2007 do 31.12.2007 r. Ewentualna korekta dotyczyłaby Beskidzkiego Domu Maklerskiego S.A. Podmiot ten nie jest i nie był jednostką powiązaną ze TF SKOK S.A. Korekta wyniosłaby -32 tys. zł i miałaby wpływ jedynie na zakupy od jednostek powiązanych w okresie od 01.01.2007 do 31.12.2007 r. (wyniosłyby one po korekcie 9 434 tys. zł., a wynoszą 9 466 tys. zł.). W związku z powyższym w tabeli transakcji z jednostkami powiązanymi transakcje z tym podmiotem za bieżący okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 r. wykazują zerowe obroty a rozrachunki – zerowe salda.

1.6 Założenia dotyczące szacunków

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

1.7 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd pod datą 29.09.2008 r.

2 BILANS Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. sporządzony na 30.06.2008 r. w tys. PLN

	Nota	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
AKTYWA				
I. Aktywa trwałe		33 348	34 656	24 063
1. Wartości niematerialne, w tym:	1	8 768	7 877*	618***
- wartość firmy				
2. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	2			
3. Rzeczowe aktywa trwałe	3	13 576	9 737**	1 389****
4. Należności długoterminowe	4,10			
4.1. Od jednostek powiązanych				
4.2. Od pozostałych jednostek				
5. Inwestycje długoterminowe	5	10 155	16 708	22 047
5.1. Nieruchomości				
5.2. Wartości niematerialne				
5.3. Długoterminowe aktywa finansowe		10 155	11 320	13 232
a) w jednostkach powiązanych				
b) w pozostałych jednostkach		10 155	11 320	13 232
5.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6		5 388	8 815
5.5. Inne inwestycje długoterminowe				
6. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		849	334	9
6.1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7	849	334	9
6.2. Inne rozliczenia międzyokresowe				
II. Aktywa obrotowe		13 422	19 646	21 201
1. Zapasy	8	323	75	20
2. Należności krótkoterminowe	9,10	1 819	940	837
2.1. Od jednostek powiązanych		384	6	3
2.2. Od pozostałych jednostek		1 435	934	837
3. Inwestycje krótkoterminowe	11	10 840	17 954	19 682
3.1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		10 840	17 954	19 682
a) w jednostkach powiązanych				
b) w pozostałych jednostkach		17	0	0
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		10 823	17 954	19 682
3.2. Inne inwestycje krótkoterminowe				
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12	440	677	662
Aktywa razem		46 770	54 302	45 264

Wprowadzono zmiany w prezentacji zaliczek na wartości niematerialne oraz w środków trwałych w budowie na dzień 30.06.2007 r. oraz 31.12.2007 r. Zmiany dotyczyły wykazania w poprzednich okresach zaliczek na wartości niematerialne w środkach trwałych w budowie.

*na dzień 31.12.2007 r. wartości niematerialne po zmianie prezentacji wynoszą 7 877 tys. zł, przed zmianą wynosiły 31 tys. zł. (korekta – 7 846 tys. zł.),

**na dzień 31.12.2007 r. rzeczowe aktywa trwałe po zmianie prezentacji wynoszą 9 737 tys. zł., przed zmianą wynosiły 17 583 tys. zł. (korekta – 7 846 tys. zł.),

*** na dzień 30.06.2007r. wartości niematerialne na dzień 30.06.2007 r. po zmianie prezentacji wynoszą 618 tys. zł., przed zmianą wynosiły 17 tys. zł. (korekta 601 tys. zł.),

**** na dzień 30.06.2007 r. rzeczowe aktywa trwałe po zmianie prezentacji wynoszą 1 389 tys. zł., przed zmianą wynosiły 1 990 tys. zł. (korekta – 601 tys. zł.).

Prezes Zarządu

Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Adam Meller

Członek Zarządu

Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Tomasz Krasiński

Członek Zarządu

Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Ewa Bereśniewicz-Kozłowska

Główna Księgowa

Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Elżbieta Penska

	Nota	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
PASYWA				
I. Kapitał własny		43 929	42 753	43 616
1. Kapitał zakładowy	13	44 688	42 795	42 795
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)				
3. Akcje (udziały) własne (wielkość ujemna)	14			
4. Kapitał zapasowy	15	2 418	1 230	1 230
5. Kapitał z aktualizacji wyceny	16			
6. Pozostałe kapitały rezerwowe	17			
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-1 272		
8. Zysk (strata) netto		-1 905	-1 272	-409
9. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	18			
IV. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		2 841	11 549	1 648
1. Rezerwy na zobowiązania		541	323	132
1.1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	272	54	84
1.2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		269	269	48
a) długoterminowa		245	245	32
b) krótkoterminowa		24	24	16
1.3. Pozostałe rezerwy				
a) długoterminowe				
b) krótkoterminowe				
2. Zobowiązania długoterminowe	22	48		
2.1. Wobec jednostek powiązanych				
2.2. Wobec pozostałych jednostek		48		
3. Zobowiązania krótkoterminowe	23	2 252	11 226	1 516
3.1. Wobec jednostek powiązanych		29	7 289	71
3.2. Wobec pozostałych jednostek		2 191	3 937	1 516
3.3. Fundusze specjalne		32		
4. Rozliczenia międzyokresowe	24			
4.1. Ujemna wartość firmy				
4.2. Inne rozliczenia międzyokresowe				
a) długoterminowe				
b) krótkoterminowe				
Pasywa razem		46 770	54 302	45 264

Wartość księgowa (w tys. zł)	25	43 929	42 753	43 616
Liczba akcji		44 687 754,00	42 794 500	42 794 500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		0,9830	0,9999	1,0192
Rozwodniona liczba akcji		44 687 754,00	44 687 754**	52 794 500*
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		0,9830	0,9567	0,8261

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

* Rozwodniona liczba akcji w pierwszej połowie 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.

** Rozwodniona liczba akcji w 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 akcje serii H o łącznej wartości 4.165.158,80 zł.

Prezes Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
Adam Meller

Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
Tomasz Krasiński

Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
Ewa Beresiewicz-Kozłowska

Główna Księgowa
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
Elżbieta Fenska

3 RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

za okres od 01.01.2008 r. do 30.06.2008 r. w tys. PLN (wariant kalkulacyjny)

	Nota	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007- 30.06.2007
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym:		2 385	2 122
- od jednostek powiązanych		412	3 075
1. Przychody netto ze sprzedaży produktów	27	2 378	2 110
2. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	28	7	12
II. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym:	29	3 225	639
- jednostkom powiązanym		692	878
1. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów		3 218	627
2. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		7	12
III. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (I-II)		-840	1 483
IV. Koszty sprzedaży			
V. Koszty ogólnego zarządu		1 604	1 881
VI. Zysk (strata) na sprzedaży (III-IV-V)		-2 444	-398
VII. Pozostałe przychody operacyjne		241	70
1. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
2. Dotacje	30	131	
3. Inne przychody operacyjne	31	110	70
VIII. Pozostałe koszty operacyjne	32	5	130
1. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			
2. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			59
3. Inne koszty operacyjne		5	71
IX. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (VI+VII-VIII)		-2 208	-458
X. Przychody finansowe	33	245	268
1. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
- od jednostek powiązanych			
2. Odsetki, w tym:		245	268
- od jednostek powiązanych			
3. Zysk ze zbycia inwestycji			
4. Aktualizacja wartości inwestycji			
5. Inne			
XI. Koszty finansowe		240	133
1. Odsetki, w tym:	34	14	0
- dla jednostek powiązanych			
2. Strata ze zbycia inwestycji			
3. Aktualizacja wartości inwestycji	35	211	132
4. Inne	34	15	1
XIII. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (IX+X-XI+/-XII)		-2 203	-323
XVII. Zysk (strata) brutto (XIII+/-XIV-XV+XVI)		-2 203	-323
XVIII. Podatek dochodowy	37	-298	86
a) część bieżąca			57
b) część odroczone		-298	29
XIX. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
XXII. Zysk (strata) netto (XVII-XVIII-XIX+/-XX+/-XXI)		-1 905	-409

Prezes Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Adam Meller

Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Tomasz Krasinski

Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

12 Ewa Beresiewicz-Kozłowska

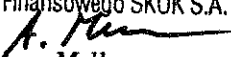
Główna Księgowa
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

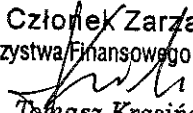
Elżbieta Penska

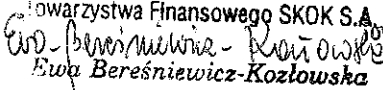
Strata netto za okres 01.01.2008 – 30.06.2008 r. oraz 01.01.2007 – 30.06.2007 r. dotyczy wyłącznie działalności kontynuowanej. W prezentowanych okresach nie wystąpiła działalność zaniechana.

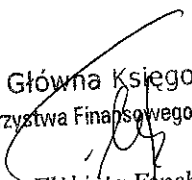
	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007- 30.06.2007
Zysk (strata) netto (zanalizowany) w tys. zł	-2 768	- 409
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	43 449 857	42 794 500
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-0,064	-0,0096
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	43 449 857	43 844 500*
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-0,064	-0,0093

* Średnioważona rozwodniona liczba akcji w I – szej połowie 2007 została obliczona z uwzględnieniem nowej emisji 10 000 000 zbywalnych Praw do Akcji serii H (zgodnie z uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 12.06.2007 roku).

Prezes Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Adam Meller

Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Tomasz Krasiński

Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Ewa Bereśniewicz-Kozłowska

Główna Księgowa
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Elżbieta Fenska

4 RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

za okres od 01.01.2008 r. do 30.06.2008 r. w tys. PLN

		01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007- 30.06.2007
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-2 865	162
I.	Zysk/strata przed opodatkowaniem	-2 203	-323
II.	Korekty razem	-662	485
1.	Amortyzacja	783	76
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1	
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw		
6.	Zmiana stanu zapasów	-249	-14
7.	Zmiana stanu należności	-879	26
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	33	576
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	237	-247
10.	Zapłacony podatek dochodowy	-8	-65
11.	Inne korekty	-580	133
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 865	162
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-7 925	13 236
I.	Wpływy	6 537	14 780
1.	Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne		
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	6 537	14 780
	a) w jednostkach powiązanych		3 057
	b) w pozostałych jednostkach	6 537	11 723
	- zbycie aktywów finansowych		
	- dywidendy i udziały w zyskach		
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	6 537	11 723
	- odsetki		
	- inne wpływy z aktywów finansowych		
4.	Inne wpływy inwestycyjne		
II.	Wydatki	14 462	1 544
1.	Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 795	1 544
2.	COKiT	7 667	
3.	Na aktywa finansowe, w tym:		
	a) w jednostkach powiązanych		
	b) w pozostałych jednostkach		
	- nabycie aktywów finansowych		
	- udzielone pożyczki długoterminowe		
4.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 7 925	13 236
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	3 659	
I.	Wpływy	3 661	
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	3 661	
2.	Kredyty i pożyczki		
	Emisja dłużnych papierów finansowych		

Prezes Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Adam Meller

Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Tomasz Krasinski

Członek Zarządu

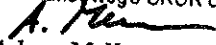
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska

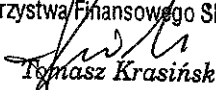
Główna Księgowa
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Elżbieta Panska

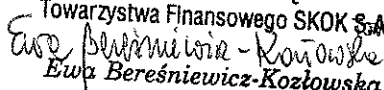
- 15 -Sprawozdanie finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2008r. do 30.06.2008r.

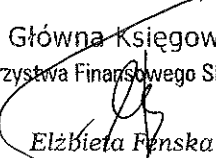
4.	Inne wpływy finansowe		
II.	Wydatki	2	
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4.	Splaty kredytów i pożyczek		
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	1	
8.	Odsetki	1	
9.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	3 659	
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	-7 131	13 398
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-7 131	13 398
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	17 954	6 284
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	10 823	19 682
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	564	

Prezes Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Adam Meller

Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Tomasz Krasinski

15

Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Ewa Bereśniewicz-Kozłowska

Główna Księgowa
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Elżbieta Fenska

5 ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2008 r. do 30.06.2008 r. w tys. PLN

		30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	42 753	44 025	44 025
	- korekty błędów podstawowych			
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, po korektach	42 753	44 025	44 025
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	42 795	42 795	42 795
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 893		
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 893		
	- wydania udziałów (emisji akcji)	1 893		
	- uchwała o podwyższeniu kapitału			
	b) zmniejszenie (z tytułu)			
				
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	44 688	42 795	42 795
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	1 230	120	120
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 188	1 110	1 110
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 188	1 110	1 110
	- z podziału zysku (uchwała wspólników)		1 110	1 110
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	1 188		
	b) zmniejszenie (z tytułu)			
				
4.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	2 418	1 230	1 230
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			

Prezes Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
A. Meller
Adam Meller

Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
Tomasz Krasiński
16
Tomasz Krasiński

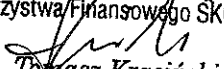
Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska

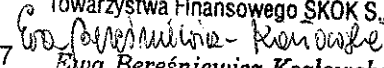
Główna Księgowa
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
Elżbieta Penska
Elżbieta Penska

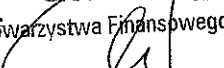
6.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych			
	a) zwiększenie (z tytułu)			
	- odpis z zysku			
	- emisja akcji			
	b) zmniejszenie (z tytułu)			
	- przeniesienie prezentacyjne do pozycji kapitał zapasowy			
6.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0	0	0
7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-1 272	1 110	1 110
7.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0	1 110	1 110
	- korekty błędów podstawowych			
7.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	1 110	1 110
	a) zwiększenie (z tytułu)	0	0	0
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0	1 110	1 110
	- przeznaczenia na kapitał zapasowy		1 110	1 110
7.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0	0
7.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	1 272	0	0
	- korekty błędów podstawowych			
7.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 272	0	0
	a) zwiększenie (z tytułu)	0	0	0
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0	0
7.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	1 272	0	0
7.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 272	0	0
8.	Wynik netto	-1 905	-1 272	-409
	a) zysk netto			
	b) strata netto	1 905	1 272	409
	c) odpisy z zysku			
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	43 929	42 753	43 616
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-	42 753	-

Prezes Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Adam Meller

Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Tomasz Krasinski

Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Ewa Bereśniewicz-Kozłowska

Główna Księgowa
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Elzbieta Fenska

6 INFORMACJA DODATKOWA do BILANSU oraz RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2008 r. do 30.06.2008 r.

w tys. PLN

6.1 Noty objaśniające do bilansu Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. sporządzonego na 30.06.2008 r. w tys. PLN

Nota 1: Wartości niematerialne (w tys. PLN, do pozycji I.1. aktywów)

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0
b) wartość firmy	0	0	0
c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	8 549	31	17
– oprogramowanie komputerowe	8 451	25	17
d) zaliczki na wartości niematerialne	219	7 846*	601***
Wartości niematerialne razem	8 768	7 877**	618****

Wprowadzono zmianę w prezentacji zaliczek na wartości niematerialne na dzień 30.06.2007 r. oraz 31.12.2007 r. Zmiana dotyczy wykazania w poprzednich okresach zaliczek na wartości niematerialne w środkach trwałych w budowie. W wyniku korekt prezentacji:

*na dzień 31.12.2007 r. zaliczki na wartości niematerialne po zmianie prezentacji wynoszą 7 846 tys. zł, przed zmianą wynosiły 0 zł. (korekta 7 846 tys.zł.).

**na dzień 31.12.2007 r. wartości niematerialne po zmianie prezentacji wynoszą 7 877 tys.zł, przed zmianą wynosiły 31 tys. zł. (korekta – 7 846 tys.zł.).

***na dzień 30.06.2007 r. zaliczki na wartości niematerialne po zmianie prezentacji wynoszą 601 tys. zł., przed zmianą wynosiły 0 zł. (korekta 601 tys. zł.).

****na dzień 30.06.2007 r. wartości niematerialne razem po zmianie prezentacji wynoszą 618 tys. zł., przed zmianą 17 tys. zł. (korekta 601 tys. zł.).

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

Nie występują wartości niematerialne w ujęciu pozabilansowym.

Spółka nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

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

- za okres od 01.01.2008 r. do 30.06.2008 r.
- za okres od 01.01.2007 r. do 31.12.2007 r.
- za okres od 01.01.2007 r. do 30.06.2007 r.

ZMIANY WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH (grup rodzajowych; w tys. PLN,)						
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	
Wartość brutto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2007 r.	0	0	19	0	0	19
Zwiększenia (z tytułu)	0	0	11	0	601*	612*
– nabycia			11		601*	612*

ZMIANY WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH (grup rodzajowych; w tys. PLN,)						
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 (z tytułu)	0	0	4	0	0	4
– likwidacji			4			4
Wartość brutto wartości niematerialnych na 30 czerwca 2007 r.	0	0	26	0	601*	627*
Zwiększenia (z tytułu)	0	0	26	0	7 245*	7 271*
– nabycia			26		7 245*	7 271*
Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	6	0	0	6
– likwidacji			6			6
Wartość brutto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2007 r.	0	0	46	0	7 846*	7 892*
Wartość brutto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2008 r.	0	0	46	0	7 846*	7 892*
Zwiększenia (z tytułu)	0	0	8 997	0	1 258	10 255
– nabycia			112		1 258	1 370
– przeniesienie zaliczek na wartości niematerialne			8 885		0	8 885
Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0	8 885	8 885
– likwidacji						
– przeniesienie na wartości niematerialne					8 885	8 885
Wartość brutto wartości niematerialnych na 30 czerwiec 2008 r.	0	0	9 043	0	219	9 262
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 1 stycznia 2007 r.	0	0	9	0	0	9
Amortyzacja za okres (z tytułu)	0	0	0	0	0	0
– zwiększenia			4			4
– zmniejszenia						
– likwidacja			4			4
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 30 czerwca 2007r.	0	0	9	0	0	9
Amortyzacja za okres (z tytułu)	0	0	6	0	0	6
– zwiększenia			6			6
– zmniejszenia						
– likwidacja						

ZMIANY WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH (grup rodzajowych; w tys. PLN,)						
Wyszczególnienie	A	B	C	D	E	Wartości niematerialne Razem
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	inne wartości niematerialne	zaliczki na wartości niematerialne	
			oprogr. komputerowe			
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31 grudnia 2007r.	0	0	15	0	0	15
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 1 stycznia 2008 r.	0	0	15	0	0	15
Amortyzacja za okres (z tytułu)	0	0	479	0	0	479
– zwiększenia			479			479
– zmniejszenia						
– likwidacja						
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 30 czerwca 2008r.	0	0	494	0	0	494
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na 1 stycznia 2007 r.	0	0	0	0	0	0
– zwiększenia						
– zmniejszenia						
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na 30 czerwca 2007 r.	0	0	0	0	0	0
– zwiększenia						
– zmniejszenia						
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na 31 grudnia 2007 r.	0	0	0	0	0	0
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na 1 stycznia 2008 r.	0	0	0	0	0	0
– zwiększenia						
– zmniejszenia						
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na 30 czerwca 2007 r.	0	0	0	0	0	0
Wartość netto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2007 r.	0	0	10	0	0	10
Wartość netto wartości niematerialnych na 30 czerwca 2007 r.	0	0	17	0	601*	618*
Wartość netto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2007 r.	0	0	31	0	7 846*	7 877*
Wartość netto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2008 r.	0	0	31	0	7 846*	7 877*
Wartość netto wartości niematerialnych na 30 czerwca 2008 r.	0	0	8 549	0	219	8 768

* Wprowadzono korekty w prezentacji zmian zaliczek na wartości niematerialne za okres od 01.01.2007 do 30.06.2007 r. oraz od 01.01.2007 do 31.12.2007 r. Korekty dotyczyły wykazania w poprzednich okresach zaliczek na wartości niematerialne w środkach trwałych w budowie. Wszystkie zmienione pozycje w powyższej tabeli zaznaczono znakiem „*.”

Szczegółowy opis wpływu zmian prezentacji na poszczególne pozycje przedstawia następująca tabela:

KOREKTY PREZENTACYJNE TABELI ZMIAN WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH (grup rodzajowych; w tys. PLN,)						
Wyszczególnienie	Przed korektą prezentacji		Po korektach prezentacji		Korekty prezentacji	
	E	Wartości niematerialne Razem	E	Wartości niematerialne Razem	E	Wartości niematerialne Razem
	zaliczki na wartości niematerialne		zaliczki na wartości niematerialne		zaliczki na wartości niematerialne	
Wartość brutto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2007 r.	0	19	0	19	-	-
Zwiększenia (z tytułu)	0	11	601*	612*	601	601
– nabycia	0	11	601*	612*	601	601
Wartość brutto wartości niematerialnych na 30 czerwca 2007 r.	0	26	601*	627*	601	601
Zwiększenia (z tytułu)	0	26	7 245*	7 271*	7 245	7 245
– nabycia	0	26	7 245*	7 271*	7 245	7 245
Wartość brutto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2007 r.	0	46	7 846*	7 892*	7 846	7 846
Wartość brutto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2008 r.	0	46	7 846*	7 892*	7 846	7 846
Wartość netto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2007 r.	0	10	0	10	-	-
Wartość netto wartości niematerialnych na 30 czerwca 2007 r.	0	17	601*	618*	601	601
Wartość netto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2007 r.	0	31	7 846*	7 877*	7 846	7 846
Wartość netto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2008 r.	0	31	7 846*	7 877*	7 846	7 846

W pierwszym półroczu 2008 roku przyjęto do użytkowania między innymi oprogramowanie w ramach realizacji projektu „Centrum Obsługi Kart i Terminali” (w skrócie COKiT) o wartości 7.830 tys. zł. (wartość bilansowa netto na dzień 30.06.2008 r. wynosi 7 423 tys. zł.), oraz interface SkokCom - COKiT o wartości 1 188 tys. zł. (wartość bilansowa netto na dzień 30.06.2008 r. wynosi 1 126 tys. zł.) Wysokość rocznej stawki amortyzacyjnej dla powyższego oprogramowania wynosi 12,5 %.

Amortyzacja wartości niematerialnych odnoszona jest na koszty ogólnozakładowe oraz na koszt wytworzenia sprzedanych produktów.

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

ZALICZKI NA WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w tys. PLN)	30.06.2008
licencje – dot. MasterCard	162
licencje na oprogramowanie terminalowe	39
oprogramowanie Interpel - (dot. MasterCard)	10
pozostałe	8
Razem	219

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

Wartość firmy jednostek podporządkowanych na dzień 30.06.2008 r., 31.12.2007 r. i 30.06.2007 r. nie wystąpiła.

Nota 3: Rzeczowe aktywa trwałe (w tys. PLN, do pozycji I.3. aktywów)

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
a) środki trwałe, w tym:	11 207	8 489	632
– grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	972	972	0
– budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	6 667	6 664	0
– urządzenia techniczne i maszyny	1 726	286	117
– środki transportu	428	428	359
– inne środki trwałe	1 414	139	156
b) środki trwałe w budowie	2 369	1 248*	757***
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe razem	13 576	9 737**	1 389****

Wprowadzono zmianę w prezentacji środków trwałych w budowie na dzień 30.06.2007 r. oraz 31.12.2007 r. Zmiana dotyczyła wykazania w poprzednich okresach zaliczek na wartości niematerialne w środkach trwałych w budowie. W wyniku korekt prezentacji:

*na dzień 31.12.2007 r. środki trwałe w budowie po zmianie prezentacji wynoszą 1 248 tys.zł., przed zmianą wynosiły 9 094 tys.zł (korekta – 7 846 tys.zł.)

**na dzień 31.12.2007 r. rzeczowe aktywa trwałe razem po zmianie prezentacji wynoszą 9 737 tys.zł., przed zmianą wynosiły 17 583 tys.zł (korekta – 7 846 tys.zł.),

*** na dzień 30.06.2007 środki trwałe w budowie po zmianie prezentacji wynoszą 757 tys.zł., przed zmianą wynosiły 1 358 tys.zł. (korekta – 601 tys. zł).

**** na dzień 30.06.2007 r. rzeczowe aktywa trwałe po zmianie prezentacji wynoszą 1 389 tys.zł., przed zmianą wynosiły 1 990 tys. zł. (korekta – 601 tys. zł.).

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

Nie występują środki trwałe w ujęciu pozabilansowym.

ŚRODKI TRWAŁE W BUDOWIE (w tys. PLN)	30.06.2008
bankomaty wraz z akcesoriami	1 934
serwerownia	23
terminale z pinpadami	412
Razem	2 369

Struktura własnościowa środków trwałych:

ŚRODKI TRWAŁE NETTO (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA, w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
a) własne	11 150	8 489	632
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	57	0	0
- na podstawie umów leasingu	57	0	0
Środki trwałe bilansowe razem:	11 207	8 489	632

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

- za okres od 01.01.2008 r. do 30.06.2008 r.
- za okres od 01.01.2007 r. do 31.12.2007 r.
- za okres od 01.01.2007r. do 30.06.2007 r.

ZMIANY ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych; w tys. PLN)							
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 2007 r.	0	0	113	298	45	4	460
Zwiększenia (z tytułu)	0	0	59	155	131	753*	1 098*
- zakup			59	155	131	753*	1 098*
Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	7	0	0	0	7
- sprzedaż							
- likwidacji			7				7
Wartość brutto środków trwałych na 30 czerwca 2007 r.	0	0	165	453	176	757*	1 551*
Zwiększenia (z tytułu)	972	6 664	201	114		495*	8 446*
- zakup	972	6 664	197	114		495*	8 442*
- ze środków trwałych w budowie			4				4
- ujęcie środków trwałych w leasingu							
- przemieszczenia wewnętrzne							
Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	3	0	0	4*	7*
- sprzedaż							
- likwidacja			3				3
- przeniesienie na środki trwałe						4*	4*

ZMIANY ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych; w tys. PLN)							
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 31 grudnia 2007 r.	972	6 664	363	567	176	1 248*	9 990*
Wartość brutto środków trwałych na 1 stycznia 2008 r.	972	6 664	363	567	176	1 248*	9 990*
Zwiększenia (z tytułu)	0	87	1 552	58	1 325	3 512	6 534
– zakup		87	366		120	3 512	4 085
– ze środków trwałych w budowie			1 186		1 205		2 391
– ujęcie środków trwałych w leasingu				58			58
– przemieszczenia wewnętrzne							
Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0	0	2 391	2 391
- przeniesienie na środki trwałe						2 391	2 391
– sprzedaż							
– likwidacji							
Wartość brutto środków trwałych na 30 czerwca 2008 r.	972	6 751	1 915	625	1 501	2 369	14 133
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 1 stycznia 2007 r.	0	0	34	52	10	0	96
Amortyzacja za okres (z tytułu)	0	0	14	42	10	0	66
– zwiększenia			20	42	10		72
– zmniejszenia z tytułu:			6				6
– sprzedaży							
– likwidacji			6				6
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 30 czerwca 2007 r.	0	0	48	94	20	0	162
Amortyzacja za okres (z tytułu)	0	0	30	45	17	0	92
– zwiększenia			30	45	17		92
– zmniejszenia z tytułu:			1				1
– sprzedaży							
– likwidacji			1				1
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31 grudnia 2007 r.	0	0	77	139	37	0	253
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na	0	0	77	139	37	0	253

ZMIANY ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych; w tys. PLN)							
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
1 stycznia 2008 r.							
Amortyzacja za okres (z tytułu)	0	84	112	58	50	0	304
– zwiększenia		84	112	58	50		304
– zmniejszenia z tytułu:							
sprzedaży							
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 30 czerwca 2008 r.	0	84	189	197	87	0	557
Odpisy z tytułu trwałej utruty wartości na 1 stycznia 2007 r.	0	0	0	0	0	0	0
– zwiększenie							
– zmniejszenie							
Odpisy z tytułu trwałej utruty wartości na 30 czerwca 2007 r.	0	0	0	0	0	0	0
– zwiększenie							
– zmniejszenie							
Odpisy z tytułu trwałej utruty wartości na 31 grudnia 2007 r.	0	0	0	0	0	0	0
Odpisy z tytułu trwałej utruty wartości 1 stycznia 2008 r.							
– zwiększenie							
– zmniejszenie							
Odpisy z tytułu trwałej utruty wartości na 30 czerwca 2008 r.	0	0	0	0	0	0	0
Wartość netto środków trwałych na 1 stycznia 2007 r.	0	0	79	246	35	4	364
Wartość netto środków trwałych na 30 czerwca 2007 r.	0	0	117	359	156	757*	1 389*
Wartość netto środków trwałych na 31 grudnia 2007 r.	972	6 664	286	428	139	1 248*	9 737*
Wartość netto środków trwałych na 1 stycznia 2008 r.	972	6 664	286	4 28	139	1 248*	9 737*
Wartość netto środków trwałych na 30 czerwca 2008 r.	972	6 667	1 726	428	1 414	2 369	13 576

* Wprowadzono zmianę w prezentacji zmian środków trwałych w budowie za okres od 01.01.2007 do 30.06.2007 r. oraz od 01.01.2007 do 31.12.2007 r. Zmiana dotyczyła wykazania w tychże okresach zaliczek na wartości niematerialne w środkach trwałych w budowie. Wszystkie zmienione pozycje w powyższej tabeli zaznaczono znakiem „*.”

Szczegółowy opis wpływu zmian prezentacji na poszczególne pozycje przedstawia poniższa tabela:

KOREKTY PREZENTACYJNE TABELI ZMIAN ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych; w tys. PLN)						
	Przed korektą prezentacji		Po korektach prezentacji		Korekty prezentacji	
Wyszczególnienie	środki trwałe w budowie	środki trwałe razem	środki trwałe w budowie	środki trwałe razem	środki trwałe w budowie	środki trwałe razem
Wartość brutto środków trwałych na 1 stycznia 2007 r.	4	460	4	460	-	-
Zwiększenia (z tytułu)	1 354	1 699	753*	1 098*	-601	-601
– zakup	1 354	1 699	753*	1 098*	-601	-601
Wartość brutto środków trwałych na 30 czerwca 2007 r.	1 358	2 152	757*	1 551*	-601	-601
Zwiększenia (z tytułu)	7 736	15 687	495*	8 446*	-7 241	-7 241
– zakup	7 736	15 683	495*	8 442*	-7 241	-7 241
Zmniejszenia (z tytułu)	0	3	4*	7*	4	4
– przeniesienie na środki trwałe	0	0	4*	4*	4	4
Wartość brutto środków trwałych na 31 grudnia 2007 r.	9 094	17 836	1 248*	9 990*	-7 846	-7 846
Wartość brutto środków trwałych na 1 stycznia 2008 r.	9 094	17 836	1 248*	9 990*	-7 846	-7 846
Wartość netto środków trwałych na 1 stycznia 2007 r.	4	364	4	364	-	-
Wartość netto środków trwałych na 30 czerwca 2007 r.	1 358	1 990	757*	1 389*	-601	-601
Wartość netto środków trwałych na 31 grudnia 2007 r.	9 094	17 583	1 248*	9 737*	-7 846	-7 846
Wartość netto środków trwałych na 1 stycznia 2008 r.	9 094	17 583	1 248*	9 737*	-7 846	-7 846

Wartość bilansowa netto przedmiotu leasingu wyniosła 57 tys. zł. Przedmiot leasingu znajduje się w grupie środków transportu.

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

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

Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne

Poniesione nakłady inwestycyjne w pierwszym półroczu 2008 roku oraz planowane na najbliższe 12 miesięcy (w tys. PLN)

WYSZCZEGÓLNIENIE	poniesione	planowane
Wartości niematerialne	1 370	
Rzeczowe aktywa trwałe, w grupach:	573	
- grunty	0	
- budynki	87	
- maszyny i urządzenia	366	
- środki transportu	0	
- pozostałe	120	
Środki trwałe w budowie	3 512	
Razem	5 455	

W pierwszym półroczu 2008 roku Spółka nie poniosła żadnych nakładów na ochronę środowiska nie planuje także żadnych nakładów na ochronę środowiska w ciągu kolejnych 12 miesięcy.

Charakterystyka instrumentów finansowych na dzień 30.06.2008 r. (w tys. PLN)

Portfel	Charakterystyka	Wartość	Ilość
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	0	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Pożyczki konsorcjalne udzielone wspólnie ze SKOK członkom SKOK na które zawarto umowy cesji.	0	0
Pożyczki udzielone i należności własne	Pożyczki konsorcjalne udzielone wspólnie ze SKOK członkom SKOK. Pożyczki udzielane były 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. TF SKOK S.A. natomiast finansuje cały okres pożyczki za co, przez pierwszych 5 lat otrzymuje same odsetki, a przez resztę okresu – odsetki i spłatę kapitału. Obecnie TF SKOK S.A. nie udziela nowych pożyczek.	10 172	148
Aktywa finansowe utrzymane do terminu wymagalności	-	0	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	0	0
Pozostałe zobowiązania finansowe	W dniu 24.04.2008 r. Spółka zawarła umowę cesji praw oraz o przejęcie długu z O.M. Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku ul. Migowska 22. Umowa cesji przenosi prawa z cedenta na cesjonariusza z umowy leasingu finansowego nr 16094 zawarta w dniu 28.11.2006 r. Przedmiotem leasingu jest samochód marki Opel Vectra.	57	1

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

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

Należności długoterminowe na dzień 30.06.2008 r., 31.12.2007 r. i 30.06.2007 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 prezentowanego sprawozdania finansowego.

5.1. Zmiana stanu nieruchomości (wg grup rodzajowych)

Nieruchomości na dzień 30.06.2008 r., 31.12.2007 r. i 30.06.2007 r. nie wystąpiły.

5.2. Zmiana stanu wartości niematerialnych (wg grup rodzajowych)

Wartości niematerialne na dzień 30.06.2008 r., 31.12.2007 r. i 30.06.2007 r. nie wystąpiły.

5.3 Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych

ZMIANA STANU DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH (w tys. PLN, według grup rodzajowych) 01.01.2007 r. – 30.06.2007 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						
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	5 240	0	5 240
– spłaty pożyczek				3 208		3 208
– odpisów aktualizujących				132		132
– przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży				1 900		1 900
d) stan na koniec okresu	0	0	0	13 232	0	13 232

ZMIANA STANU DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH (w tys. PLN, 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	18472
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0	0	0
– udzielenia pożyczek						
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	7 152	0	7 152
– spłaty pożyczek				1 202		1 202
– odpisów aktualizacyjnych				562		562
– przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży				5 388		5 388
d) stan na koniec okresu	0	0	0	11 320	0	11 320

ZMIANA STANU DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH (w tys. PLN, według grup rodzajowych) 01.01.2008 r. – 30.06.2008 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	11 320	0	11 320
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0	0	0
– udzielonych pożyczek						
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	1 165	0	1 165
– spłaty pożyczek				937		937
– odpisów aktualizujących				211		211
– przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży						
– przeniesienie do krótkoterminowych aktywów finansowych				17		17
d) stan na koniec okresu	0	0	0	10 155	0	10 155

5.4 Długoterminowe aktywa finansowe

DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE (w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
a) w jednostkach zależnych	0	0	0
- udziały lub akcje			
- dłużne papiery wartościowe			
- inne papiery wartościowe (wg rodzaju)			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)			
b) w jednostkach współzależnych	0	0	0
- udziały lub akcje			
- dłużne papiery wartościowe			
- inne papiery wartościowe (wg rodzaju)			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)			
c) w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0
- udziały lub akcje			
- dłużne papiery wartościowe			
- inne papiery wartościowe (wg rodzaju)			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)			
d) w znaczącym inwestorze	0	0	0
- udziały lub akcje			
- dłużne papiery wartościowe			
- inne papiery wartościowe (wg rodzaju)			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)			
e) w jednostce dominującej	0	0	0
- udziały lub akcje			
- dłużne papiery wartościowe			
- inne papiery wartościowe (wg rodzaju)			

DLUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE (w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)			
f) w pozostałych jednostkach	10 155	11 320	13 232
- udziały lub akcje			
- dłużne papiery wartościowe			
- inne papiery wartościowe (wg rodzaju)			
- udzielone pożyczki	10 155	11 320	13 232
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)			
Długoterminowe aktywa finansowe, razem	10 155	11 320	13 232

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

W poprzednich okresach sprawozdawczych Spółka wykazała w pozycji aktywa finansowe dostępne do sprzedaży umowy pożyczek konsorcjalnych, udzielanych wspólnie przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A., oraz Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo – Kredytową im. F. Stefczyka w Gdyni, które były przedmiotem umowy przelewu wierzytelności przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. na rzecz Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. F. Stefczyka w Gdyni. Na dzień 30.06.2008 r. kwota należności z tytułu umowy cesji została uregulowana.

ZMIANA STANU DLUGOTERMINOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH DOSTĘPNYCH DO SPRZEDAŻY (w tys. PLN, według grup rodzajowych) 01.01.2007 r. – 30.06.2007 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	15 430	0	15 430
b) zwiększenia (z tytułu)				1 900		1 900
– przekwalifikowanie udzielonych pożyczek				1 900		1 900
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	8 515	0	8 515
– przeszacowania						
– odpisów aktualizujących						
– sprzedaży				8 515		8 515
d) stan na koniec okresu	0	0	0	8 815	0	8 815

ZMIANA STANU DLUGOTERMINOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH DOSTĘPNYCH DO SPRZEDAŻY (w tys. PLN, 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	15430	0	15 430
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0	0	0
– przekwalifikowanie udzielonych pożyczek						
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	10 042	0	10 042
- przeszacowania						
- odpisów aktualizujących						
- sprzedaży				10 042		10 042
d) stan na koniec okresu	0	0	0	5 388	0	5 388

ZMIANA STANU DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH DOSTĘPNYCH DO SPRZEDAŻY (w tys. PLN, według grup rodzajowych) 01.01.2008 r. – 30.06.2008 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	5 388	0	5388
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0	0	0
– przekwalifikowanie udzielonych pożyczek						
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	5 388	0	5388
- przeszacowania						
- odpisów aktualizujących						
- sprzedaży				5 388		5388
d) stan na koniec okresu	0	0	0	0	0	0

Stan długoterminowych aktywów finansowych dostępne do sprzedaży

DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
- udziały lub akcje	0	0	0
- dłużne papiery wartościowe	0	0	0
- inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	0	0	0
- udzielone pożyczki	0	5 388	8 815
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	0	0	0
Długoterminowe aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży razem	0	5 388	8 815

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

Inwestycje długoterminowe – udzielone pożyczki (w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
Wartość brutto na koniec okresu	11 557	17 899	22 808
- tym przeznaczone do sprzedaży	0	5 388	8 815
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	1 402	1 191	761
Wartość netto na koniec okresu	10 155	16 708	22 047

Uwzględniając prawdopodobieństwo zapłaty Spółka utworzyła odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek konsorecjalnych. Łączna wartość odpisów na dzień 30.06.2008 roku wyniosła:

- dla należności zalegających do 90 dni w kwocie 1 893 tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 10% kwoty zaległości, tj. 189 tys. zł.,
- dla należności zalegających od 91 dni do 180 dni w kwocie 243 tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 15% kwoty zaległości, tj. 37 tys. zł.,
- dla należności zalegających od 181 dni do 365 dni w kwocie 214 tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 35% kwoty zaległości, tj. 75 tys. zł.,
- dla należności zalegających powyżej 365 dni w kwocie 1 101 tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 100% kwoty zaległości, tj. 1 101 tys. zł.

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

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	334	9	9
a) odniesionych na wynik finansowy	334	9	9
b) odniesionych na kapitał własny			
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
2. Zwiększenia	849	325	0
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	849		
– odpis aktualizujący wartość PDOP (koszty związane z realizacją projektu COKiT)		279	
– utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze		46	
– straty podatkowe do odliczenia w następnych latach	849		
3. Zmniejszenia	334	0	0
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	334		
– odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek konsorcjalnych			
– rozwiązanie aktywa utworzonego w poprzednim okresie	334		
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:	849	334	9
a) odniesionych na wynik finansowy	849	334	9
b) odniesionych na kapitał własny			
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			

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

ZAPASY (w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
a) materiały	260	69	20
b) półprodukty i produkty w toku	0	0	0
c) produkty gotowe	0	0	0
d) towary	0	3	0
e) zaliczki na dostawy	63	3	0
Zapasy, razem	323	75	20

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

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

NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE (w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
a) od jednostek powiązanych	384	6	3
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	384		
- do 12 miesięcy	384		
- powyżej 12 miesięcy			
- inne		6	
- dochodzone na drodze sądowej			
b) należności od pozostałych jednostek	1 435	934	837
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 156	714	653
- do 12 miesięcy	1 156	714	653
- powyżej 12 miesięcy			
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			8
- inne	279	220	176
- dochodzone na drodze sądowej			
Należności krótkoterminowe netto, razem	1 819	940	837
c) odpisy aktualizujące wartość należności	0	0	0
Należności krótkoterminowe brutto, razem	1 819	940	837

Wszystkie należności krótkoterminowe na dzień 30.06.2008 r., 31.12.2007 r. i 30.06.2007 r. są w walucie polskiej. Wartość godziwa należności zbliżona jest do ich wartości bilansowej ze względu na krótki okres ich zapadalności. Nie wystąpiły odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych na dzień 30.06.2008 r., 31.12.2007 r. i 30.06.2007 r.

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (BRUTTO) – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY (w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2006
a) do 1 miesiąca	1 156	714	649
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	4
c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	0	0
d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	0	0
e) powyżej 1 roku	0	0	0
f) należności przeterminowane	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (brutto)	1 156	714	653
g) odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)	1 156	714	653

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

Należności sporne czy przeterminowane na dzień 30.06.2008 r., 31.12.2007 r. i 30.06.2007 r. nie wystąpiły.

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

KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE (w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
a) w jednostkach zależnych	0	0	0
b) w jednostkach współzależnych	0	0	0
c) w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0
d) w znaczącym inwestorze	0	0	0
e) w jednostce dominującej	0	0	0
f) w pozostałych jednostkach (pożyczki)	17	0	0
g) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	10 823	17 954	19 682
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	321***	1 020	2 632
- inne środki pieniężne (lokaty i bony)	9 971	16 934	17 050*
- inne aktywa pieniężne	531****	0	0**
Krótkoterminowe aktywa finansowe, razem	10 840	17 954	19 682

Dokonano zmiany prezentacji krótkoterminowych bonów o terminie zapadalności poniżej 3 miesięcy na dzień 30.06.2007 r. w kwocie 3 490 tys. zł. poprzez przeniesienie ich z innych aktywów pieniężnych do innych środków pieniężnych. W związku z tym

* inne środki pieniężne po zmianie prezentacji wynoszą 17 050 tys. zł., przed zmianą wynosiły natomiast 13 560 tys. zł. (korekta 3 490 tys. zł),

** inne aktywa pieniężne po zmianie prezentacji wynoszą 0 tys. zł., przed zmianą wynosiły natomiast 3 490 tys. zł. (korekta - 3 490 tys. zł).

*** w pozycji środki pieniężne w kasie i na rachunkach na dzień 30.06.2008 r. znajdują się m. in. środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (ZFŚS) w kwocie 33 tys. zł. Na dzień 31.12.2007 i 30.06.2007 środki te nie wystąpiły (Spółka nie była zobligowana do tworzenia ZFŚS).

**** w pozycji „inne aktywa pieniężne” na dzień 30.06.2008 roku wykazano własne środki pieniężne, znajdujące się w bankomatach będących własnością spółki, przeznaczone do wypłat.

Wszystkie środki pieniężne i inne aktywa pieniężne na dzień 30.06.2008 r., 31.12.2007 r. i 30.06.2007 r. są w walucie polskiej.

Wartość godziwa środków pieniężnych zbliżona jest do ich wartości bilansowej ze względu na krótki okres ich zapadalności.

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

KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE (w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	440	677	662
- ubezpieczenia majątkowe i osobowe	20	19	5
- inne	13	14	9
- naliczone odsetki na dzień bilansowy *	60	64	212
- koszty emisji akcji	0	580	436
- roczny serwis oprogramowania COKiT	318	0	0
- podatek od nieruchomości	12	0	0
- odpisy m-czne na ZFŚS	17	0	0
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, razem	440	677	662

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

Nota 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. PLN)	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
1	Seria H	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	1 893 254	1 893	Wkład pieniężny	11.06.2008	01.01.2007
Liczba akcji, razem				44 687 754	44 688			
Kapitał zakładowy				44 687 754	44 688			

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 nieuprzywilejowanych. 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.

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

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

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

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

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

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

Zmiany liczby akcji w okresie od 01.01.2008 r. do 30.06.2008 r., od 01.01.2007 r. do 31.12.2007 i od 01.01.2007 r. do 30.06.2008 r.

	30.06.2008		31.12.2007		30.06.2007	
	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)
Stan na początek okresu	42 794 500	42 795	42 794 500	42 795	42 794 500	42 795
Zwiększenie w wyniku emisji serii H	1 893 254	1 893	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	44 687 754	44 688	42 794 500	42 795	42 794 500	42 795

Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 30 czerwca 2008 roku.

Struktura własności kapitału podstawowego			
Akcjonariusz	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Udział w kapitale i procent głosów na WZA
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa	42 315 451	42 316	94,69%
Beskidzki Dom Maklerski	500 000	500	1,12%
Pozostali	1 872 303	1 872	4,19%
Razem	44 687 754	44 688	100,00%

Na dzień 31 grudnia 2007r. Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa (KSKOK) posiadała 42 090 290 szt. akcji TF SKOK S.A., co stanowiło 98,35% wartości kapitału akcyjnego. W roku 2008 dokonała transakcji zakupu praw do akcji z nowej emisji serii H. W wyniku realizacji praw do akcji obecnie KSKOK posiada 42 315 451 szt. akcji TF SKOK S.A., co daje 94,69% wartości kapitału akcyjnego.

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

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

Spółka na dzień 30.06.2008 roku posiada kapitał zapasowy w wysokości 2 418 tys. złotych, na który składają się odpisy z zysku netto lat poprzednich, oraz nadwyżka wartości emisyjnej akcji serii H nad ich wartością nominalną i kosztami emisji, która wyniosła 1 188 tys. zł. Na dzień 31.12.2007 roku i 30.06.2007 roku kapitał zapasowy pozostawał bez zmian i wynosił 1 230 tys. zł. Utworzony został z odpisów z zysku Spółki w poprzednich latach.

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

Nie występuje

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

Spółka nie tworzyła kapitału rezerwowego.

Nota 18: Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego

Spółka nie tworzyła odpisów z zysku netto w ciągu roku obrotowego.

Nota 19: Kapitały mniejszości (do pozycji II pasywów)

Nie dotyczy

Nota 20: Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych, zależnych, współzależnych, oraz stowarzyszonych. (do pozycji III pasywów)

Nie występuje

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

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	54	55	55
a) odniesionej na wynik finansowy	54	55	55
b) odniesionej na kapitał własny	0	0	0
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0	0
2. Zwiększenia	272	138	84
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	272	138	84
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	212	0	0
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcjalnych, lokat i bonów skarbowych	60	138	84
3. Zmniejszenia	54	139	55
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	54	139	55
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcjalnych, lokat i bonów skarbowych	54	139	55
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem	272	54	84
a) odniesionej na wynik finansowy	272	54	84
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 (w tys. PLN, WG TYTUŁÓW)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
a) stan na początek okresu	245	32	32
-			
b) zwiększenia (z tytułu)	0	213	0
- świadczeń emerytalnych i wynagrodzeń jubileuszowych	0	213	0
c) wykorzystanie (z tytułu)	0	0	0
d) rozwiązanie (z tytułu)	0	0	0
-			
e) stan na koniec okresu	245	245	32
- rezerwa na świadczenia emerytalne i wynagrodzenia jubileuszowe	245	245	32

ZMIANA STANU KRÓTKOTERMINOWEJ REZERWY NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE (w tys. PLN, WG TYTUŁÓW)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
a) stan na początek okresu	24	16	16
- rezerwa na niewykorzystane urlopy pracownicze			
b) zwiększenia (z tytułu)	0	8	0
-na wynagrodzenia jubileuszowe		8	
- utworzenie rezerwy na niewykorzystane urlopy pracownicze			
- utworzenie rezerwy na odprawy emerytalne			
c) wykorzystanie (z tytułu)	0	0	0
d) rozwiązanie (z tytułu)	0	0	0
- rozwiązanie rezerwy na wynagrodzenia jubileuszowe			
e) stan na koniec okresu	24	24	16
- rezerwa na wynagrodzenia jubileuszowe	24	24	16
- rezerwa na niewykorzystane urlopy pracownicze			
- rezerwa na odprawy emerytalne			

Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych wyniosła 38 tys. zł. Jest to wyłącznie rezerwa długoterminowa.

Rezerwa z tytułu nagród jubileuszowych wyniosła 207 tys. zł w części długoterminowej, oraz 24 tys. zł. w części krótkoterminowej.

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

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

W dniu 24.04.2008 r. Spółka zawarła umowę cesji praw oraz o przejęcie długu z O.M. Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku ul. Migowska 22. Umowa cesji przenosi prawa z cedenta na cesjonariusza z umowy leasingu finansowego Plus nr 16094 zawartej w dniu 28.11.2006 r. Przedmiotem leasingu jest samochód marki Opel Vectra. Spółka przejęła wszystkie wymagalne zobowiązania od dnia 01 maja 2008 r. wynikające z umowy leasingu. Na dzień 30.06.2008 r. zobowiązanie długoterminowe z tytułu umowy cesji wynosi 48 tys. zł., a krótkoterminowe 9 tys. zł. Umowa przewiduje prawo wykupu samochodu po zakończeniu umowy leasingu w wysokości 33 tys. zł. Ostatnia rata leasingowa zgodnie z harmonogramem spłat przypada na dzień 20.11.2010 r.

Zgodnie z umową stopa procentowa leasingu jest uzależniona od:

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

Uzgodnienie różnicy pomiędzy łączną kwotą przyszłych minimalnych opłat leasingowych na dzień bilansowy, a ich wartością bieżącą

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO NA 30.06.2008 (w tys. PLN)	Opłaty minimalne	Wartość bieżąca opłat minimalnych
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego, płatne:		
a) w ciągu jednego roku	17	9
b) od 2 do 5 lat	56	48
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego ogółem	73	57
Koszty finansowe	16	x
Wartość bieżąca minimalnych opłat z tytułu umów leasingu finansowego	57	57

Nie występują zobowiązania z tytułu leasingu denominowane w walutach obcych.

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

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

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE (w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
a) wobec pozostałych jednostek	2 191	3 937	1 516
- kredyty i pożyczki, w tym:	0	0	0
- długoterminowe w okresie spłaty	0	0	0
- 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:	1 735	973	1 259
- w tym do 12 miesięcy	1 735	973	1 259
- powyżej 12 miesięcy	0	0	0
- zaliczki otrzymane na dostawy	0	0	0
- zobowiązania wekslowe	0	0	0
- w tym z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	99	900	81
- z tytułu wynagrodzeń	0	30	0
- w tym inne (wg rodzaju)	357	2 034	176
- fundusze specjalne	32	0	0
b) wobec jednostek powiązanych – z tyt. dostaw	29	7 289	0
Zobowiązania krótkoterminowe, razem	2 252	11 226	1 516

Nie występują zobowiązania denominowane w walutach obcych.

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

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

Na 30.06.2008 roku nie wystąpiły rozliczenia międzyokresowe bierne.

Nota 25: Wartość księgowa na akcje

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.

6.2 Noty objaśniające do pozycji pozabilansowych Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Nota 26: Należności i zobowiązania warunkowe

Spółka wystawiła weksel in blanco, na sumę nie większą niż 200.000 zł, 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.

Poza przedstawionym powyżej zobowiązaniem zobowiązania warunkowe nie wystąpiły, w szczególności Spółka nie udzielała gwarancji i poręczeń.

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

Na dzień 30.06.2008 r. nie wystąpiły należności warunkowe.

6.3 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 i usług według struktury rzeczowej - rodzajów działalności za okres 01.01.2008 r. - 30.06.2008 r. i 01.01.2007 r. - 30.06.2007 r. (w tys. zł).

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW I USŁUG (STRUKTURA RZECZOWA - RODZAJE DZIAŁALNOŚCI, w tys. PLN)	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007- 30.06.2007
- sprzedaż usług	2 378	2 110
– odsetki i prowizje od pożyczek konsorcjalnych	510	1 013
– prowizje za transakcje Western Union	1 358	982
– prowizje za energię elektryczną Vattenfall	163	112
– prowizje za transakcje dokonywane poprzez bankomaty oraz przychody z tytułu utrzymania bankomatów	317	0
– usługi pozostałe	30	3
Przychody netto ze sprzedaży usług, razem	2 378	2 110

Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług według struktury terytorialnej za okres 01.01.2008 r. - 30.06.2008 r., 01.01.2007 r. - 30.06.2007 r. (w tys. zł)

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW I USŁUG (STRUKTURA TERYTORIALNA, w tys. PLN)	30.06.2008	30.06.2007
a) kraj	2 378	2 110
- w tym: od jednostek powiązanych	413	3 075
- sprzedaż produktów	0	0
- w tym: od jednostek powiązanych	0	0
- sprzedaż usług	2 378	2 110
- w tym: od jednostek powiązanych	413	3 075
b) eksport	0	0
Przychody netto ze sprzedaży usług, razem	2 378	2 110
- w tym: od jednostek powiązanych	413	3 075

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

Spółka nie udzielała nowych pożyczek konsorcjalnych w okresie od 01.01.2008 r. do 30.06.2008 r. i nie zamierza udzielać nowych pożyczek w przyszłości. Będzie natomiast otrzymywać przychody w postaci odsetek i spłat kapitału z tytułu pożyczek już udzielonych.

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 01.01.2008 r. - 30.06.2008 r. i 01.01.2007 r. - 30.06.2007 r. (w tys. zł).

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY TOWARÓW I MATERIAŁÓW (STRUKTURA RZECZOWA - RODZAJE DZIAŁALNOŚCI, w tys. PLN)	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007- 30.06.2007
- sprzedaż towarów	7	12
- w tym: dla jednostek powiązanych	0	0
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, razem	7	12
- w tym: dla jednostek powiązanych	0	0

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

KOSZTY WEDŁUG RODZAJU (w tys. PLN)	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007- 30.06.2007
a) amortyzacja	783	76
b) zużycie materiałów i energii	265	114
c) usługi obce	1 796	824
d) podatki i opłaty	29	7
e) wynagrodzenia	1 395	932
f) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	528	316
g) pozostałe koszty rodzajowe	373	239
Koszty według rodzaju, razem	5 169	2 508
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń miedzyokresowych	-347	0
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki (wielkość ujemna)	0	0
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	0	0
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	-1 604	-1 881
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	3 218	627

Nota 30: Dotacje (do pozycji VII.2)

DOTACJE (w tys. PLN)	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007- 30.06.2007
- dotacje z EFS	131	0
Inne przychody operacyjne, razem	131	0

W okresie od 01.01.2008 do 30.06.2008 r. spółka otrzymała korzyści w postaci dofinansowania kosztów szkoleń pracowników ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego.

Nota 31: Inne przychody operacyjne (do pozycji VII.3)

INNE PRZYCHODY OPERACYJNE (w tys. PLN)	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007- 30.06.2007
b) pozostałe, w tym:	110	70
– otrzymane odszkodowania	3	0
– refundacja kosztów reklamy i promocji Western Union	107	70
Inne przychody operacyjne, razem	110	70

Nota 32: Inne koszty operacyjne (do pozycji VIII.3)

INNE KOSZTY OPERACYJNE (w tys. PLN)	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007- 30.06.2007
a) utworzone rezerwy (z tytułu)	0	0
b) pozostałe, w tym:	5	71
– inne	5	71
Inne koszty operacyjne, razem	5	71

Nota 33: Przychody finansowe (do pozycji X)

Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach za okres 01.01.2008 r. - 30.06.2008 r. i 01.01.2007 r. - 30.06.2007 r. nie wystąpiły.

Przychody finansowe z tytułu odsetek za okres 01.01.2008 r. - 30.06.2008 r. i 01.01.2007 r. - 30.06.2007 r.

PRZYCHODY FINANSOWE Z TYTUŁU ODSETEK (w tys. PLN)	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007- 30.06.2007
a) z tytułu udzielonych pożyczek	0	0
– od jednostek powiązanych, w tym:	0	0
– od pozostałych jednostek	0	0
b) pozostałe odsetki	245	268
– od jednostek powiązanych, w tym:	0	0
– od pozostałych jednostek	245	268
Przychody finansowe z tytułu odsetek, razem	245	268

Nota 34: Koszty finansowe (do pozycji XI)

KOSZTY FINANSOWE Z TYTUŁU ODSETEK (w tys. PLN)	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007- 30.06.2007
a) z tytułu udzielonych pożyczek	0	0
– dla jednostek powiązanych, w tym:	0	0
– dla pozostałych jednostek	0	0
b) pozostałe odsetki	14	0
– dla jednostek powiązanych, w tym:	0	0
– dla pozostałych jednostek	14	0
Koszty finansowe z tytułu odsetek, razem	14	0

Inne koszty finansowe za okres za okres 01.01.2008 r. - 30.06.2008 r. i 01.01.2007 r. - 30.06.2007 r.

INNE KOSZTY FINANSOWE – RÓŻNICE KURSOWE (w tys. PLN)	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007- 30.06.2007
Dodatnie różnice kursowe	-1	0
Ujemne różnice kursowe	16	0

Nota 35: Aktualizacja wartości inwestycji (do pozycji XI.3)

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

- w okresie od 01.01.2008 r. do 30.06.2008 r. – 211 tys. zł
- w okresie od 01.01.2007 r. do 30.06.2007 r. – 132 tys. zł

Nota 36: Zysk (strata) ze zbycia inwestycji (do pozycji XI.2)

Nie wystąpił.

Nota 37: Podatek dochodowy (do pozycji XVIII)

Rozliczenie pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku brutto spółki do podstawy opodatkowania (straty) za okres 01.01.2008 r. - 30.06.2008 r. i 01.01.2007 r. - 30.06.2007 r.:

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY (w tys. PLN)	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007- 30.06.2007
1. Zysk (strata) brutto	- 2 203	-323
2. Różnice pomiędzy zyskiem (strata) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów) -	-2 265	625
a)zwiększające podstawę opodatkowania -	1 176	1 258
- przychody zwiększające podstawę opodatkowania +	490	332
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe) -	494	28
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	192	898
b) zmniejszające podstawę opodatkowania -	3 441	633
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice przejściowe) -	749	444
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe) -	131	31
- koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice trwałe) +	0	0
- inne zmniejszenia dochodu podatkowego	2 561	158
3. Dochody wolne i odliczenia od podatku (darowizny)		
4. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym (strata podatkowa)	-4 468	302
5. Podatek dochodowy według stawki	19%	19%
6. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku		
7. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	0	57
- wykazany w rachunku zysków i strat	0	57
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny	0	0
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0

Podatek dochodowy odroczony, wykazany w rachunku zysków i strat za okres 01.01.2008 r. - 30.06.2008 r. i 01.01.2007 r. - 30.06.2007 r.

PODATEK DOCHODOWY ODROZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (w tys. PLN)	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007- 30.06.2007
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	551*	29
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	0	0
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu poprzednio nieuwjętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej poprzedniego okresu	-849**	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
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu różnicy w wartości bilansowej i podatkowej wartości niematerialnych, oraz środków trwałych	0	0
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu nieotrzymanych odsetek	0	0
Podatek dochodowy odroczony, razem	-298	29

* Jedną z głównych pozycji odroczonego podatku dochodowego z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych jest różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową wartości niematerialnych oraz środków trwałych. Różnica ta dotyczy przede wszystkim oprogramowania związanego z Centrum Obsługi Kart i Terminali. Podatek odroczony z tego tytułu wynosi 170 tys. zł.

** Odroczony podatek dochodowy tytułu straty możliwej do odliczenia w przyszłości w kwocie 849 tys. zł wynika ze straty podatkowej poniesionej przez Spółkę za okres od 01.01.2008 r. – 30.06.2008 r., która będzie odpisana od przyszłych dochodów do opodatkowania.

Nota 38: Podatek dochodowy dotyczący działalności zaniechanej

Podatek dochodowy dotyczący działalności zaniechanej za okres 01.01.2008 r. - 30.06.2008 r. i 01.01.2007 r. - 30.06.2007 r. nie wystąpił.

Nota 39: Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) (do pozycji XIX)

Za okres 01.01.2008 r. - 30.06.2008 r. i 01.01.2007 r. - 30.06.2007 r. - nie wystąpiły

Nota 40: Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności

Za okres 01.01.2008 r. - 30.06.2008 r., 01.01.2007 - 30.06.2007 r. i 01.01.2007 - 31.12.2007 r. - nie wystąpił

Nota 41: Objasnienia dot. przejścia na zasady rachunkowości jednostki zgodnie z MSR/MSSF

Różnice pomiędzy polskimi a międzynarodowymi standardami rachunkowości omówiono w sprawozdaniu za okres 01.01.2007 – 31.12.2007 r.

Nota 42: Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK I KONIEC OKRESU	01.01.2008-30.06.2008	01.01.2007-30.06.2007
a) środki pieniężne razem (stan na początek okresu)	17 954	6 284
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 020	1 114
- inne środki pieniężne	16 934	5 170
- inne aktywa pieniężne	0	0
b) środki pieniężne razem (stan na koniec okresu)	10 823	19 682
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	321	2 632
- inne środki pieniężne	9 971	17 050*
- inne aktywa pieniężne	531	0**
Zmiana stanu środków pieniężnych	-7 131	13 398
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	-2 865	162
Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej	-7 925	13 236
Środki pieniężne z działalności finansowej	3 659	0

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 30.06.2008 r. w kwocie 564 tys. zł stanowią środki w obiegu bankomatowym (w kwocie 531 tys. zł), oraz środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (w kwocie 33 tys. zł).

Dokonano zmiany prezentacji krótkoterminowych bonów o terminie zapadalności poniżej 3 miesięcy na dzień 30.06.2007 r. w kwocie 3 490 tys. zł. poprzez przeniesienie ich z innych aktywów pieniężnych do innych środków pieniężnych. W związku z tym:

* inne środki pieniężne po zmianie prezentacji wynoszą 17 050 tys. zł., przed zmianą wynosiły natomiast 13 560 tys. zł. (korekta 3 490 tys. zł),

** inne aktywa pieniężne po zmianie prezentacji wynoszą 0 tys. zł., przed zmianą wynosiły natomiast 3 490 tys. zł. (korekta - 3 490 tys. zł).

7 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2008r. do 30.06.2008r.

W dniu 28 lipca 2008 roku Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. kupiło 10 szt. akcji za cenę 5,87 zł każda akcja Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A. Akcje są zbywalne i wolne od jakichkolwiek obciążeń i roszczeń osób trzecich. Zakup akcji związany był z planowaną współpracą w zakresie świadczenia przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. na rzecz Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A. usług agenta transferowego, który m.in. na podstawie umów zawartych z poszczególnymi funduszami zarządzanymi przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A. prowadzić będzie rejestry ich uczestników, wykonywać inne czynności zlecone przez poszczególne fundusze, oraz współpracy w zakresie usług rozliczeniowych internetowych transakcji nabywania i umarzania jednostek uczestnictwa.

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.

Prezes Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
Adam Meller

Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
Tomasz Krasiński

Członek Zarządu
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska

Główna Księgowa
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
Elżbieta Fenska

8 Transakcje z podmiotami powiązаными

Zgodnie z MSR 24 zarząd TF SKOK S.A. dokonał identyfikacji podmiotów powiązanych. Za podmioty powiązane uznano:

8.1 Główny akcjonariusz

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa

Głównym akcjonariuszem spółki jest Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa posiadająca 42.315.451 akcji zwykłych, na okaziciela serii A, B, C, D, E, F, G, H, których łączny udział w kapitale zakładowym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. wynosi 94,69%.

8.2 Pozostałe podmioty powiązane

Fundacja na rzecz Polskich Związków Kredytowych

Podmiot został uznany za podmiot powiązany zgodnie z pkt 18g MSR 24 z TF SKOK SA z uwagi na fakt, iż posiadał do dnia 19 czerwca 2007 roku 156 000 akcji TF SKOK S.A. Obecnie w zarządzie Fundacji na rzecz Polskich Związków Kredytowych zasiada członek rady nadzorczej TF SKOK S.A., oraz prezes zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, która jest jednostką dominującą w stosunku do TF SKOK S.A.

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Franciszka Stefczyka

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Franciszka Stefczyka była podmiotem, na który znaczący wpływ (w rozumieniu wskazanym w MSR 24) posiadał pan Piotr Siudak, będący Dyrektorem tego podmiotu i jednocześnie do dnia 25 czerwca 2007 roku członkiem kluczowego personelu kierowniczego TF SKOK SA wchodząc w skład jego Zarządu. Obecnie członek rady nadzorczej TF SKOK S.A. pełni również funkcję członka rady nadzorczej w SKOK Stefczyka. Ponadto trzy osoby pełniące funkcje zarządu oraz jedna osoba Rady Nadzorczej Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej – głównego akcjonariusza TF SKOK S.A. wchodzi jednocześnie w skład Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Franciszka Stefczyka.

SKOK Holding S.a.r.l z siedzibą w Luxemburgu

Spółka jest uznana za powiązaną ze względu na podleganie kontroli przez głównego akcjonariusza TF SKOK S.A. - Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową (KSKOK), która posiada 44 842 828 udziałów (97,20 % głosów) w SKOK HOLDING S.a.r.l

SKOK Family Tours sp. z o. o.

Spółka jest powiązana ze względu na podleganie kontroli pośrednio przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową (KSKOK), która posiada 44 842 828 udziałów (97,20 % głosów) w SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. od dnia 31.12.2007 r. jest natomiast 100% udziałowcem w SKOK Family Tours sp. z o. o. (posiada 111 571 udziałów).

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

Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK

Podmiot powiązany ze względu na podleganie kontroli pośrednio przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową (KSKOK), która posiada 44 842 828 udziałów (97,20 % głosów) w SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. od dnia 31.12.2007 r. jest natomiast 89,44% udziałowcem w TUW SKOK. W związku z tym TUW SKOK jest podmiotem podlegającym kontroli przez tę samą co TF SKOK S.A. jednostkę.

Ponadto Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa (KSKOK) posiada bezpośrednio 6,13% (1 000 tys. udziałów) w TUW SKOK S.A. Dodatkowo w radzie nadzorczej TUW SKOK zasiada prezes i członek zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, która jest jednostką dominującą w stosunku do TF SKOK S.A.

Spółka jest powiązana ze względu na podleganie kontroli pośrednio przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową (KSKOK), która posiada 44 842 828 udziały (97,20 % głosów) w SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. od dnia 31.12.2007 r. jest natomiast 77,00% udziałowcem w Asekuracji Sp. z o.o. (posiada 77 udziałów). W związku z tym Asekuracja Sp. z o.o. jest podmiotem podlegającym kontroli przez tę samą co TF SKOK S.A. jednostkę.

H and S Sp. z o. o.

Spółka jest powiązana ze względu na podleganie kontroli pośrednio przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową (KSKOK), która posiada 44 842 828 udziały (97,20 % głosów) w SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. od dnia 31.12.2007 r. jest natomiast 74,99% udziałowcem w H and S Sp. z o.o. (posiada 5.163 udziały). W związku z tym H and S Sp. z o.o. jest podmiotem podlegającym kontroli przez tę samą co TF SKOK S.A. jednostkę.

Ponadto Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa posiadała do dnia 31.12.2007 r. większość udziałów w H and S Sp. z o.o. W związku z tym również znajdowała się pod kontrolą głównego akcjonariusza TF SKOK S.A. W Radzie Nadzorczej spółki H and S sp. z o.o. zasiadają Prezes Zarządu i Przewodniczący Rady Nadzorczej TF SKOK S.A., oraz Prezes Zarządu jednostki dominującej - Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej.

Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.

Podmiot powiązany ze względu na podleganie kontroli pośrednio przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową (KSKOK), która posiada 44 842 828 udziały (97,20 % głosów) w SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. od dnia 31.12.2007 r. jest natomiast 73,93% akcjonariuszem w Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A. (posiada 554 445 akcji). W związku z tym Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A. jest podmiotem podlegającym kontroli przez tę samą co TF SKOK S.A. jednostkę.

Ponadto prezes zarządu TF SKOK SA oraz członek Rady Nadzorczej TF SKOK SA są jednocześnie członkami Rady Nadzorczej TU SKOK Życie S.A., członek Rady Nadzorczej TF SKOK SA zasiada w zarządzie TU SKOK Życie SA.

Media SKOK Sp. z o.o.

Spółka jest powiązana ze względu na podleganie kontroli przez tę samą jednostkę co TF SKOK S.A. - pośrednio przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową (KSKOK), która posiada 44 842 828 udziały (97,20 % głosów) w SKOK HOLDING S.a.r.l.

SKOK HOLDING S.a.r.l. od dnia 31.12.2007 r. kontroluje bezpośrednio Media SKOK Sp. z o.o. z tytułu posiadanych 28 568 udziałów (72,88% głosów), oraz pośrednio poprzez własne spółki zależne: Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK S.A, która posiada 10 316 udziałów (26,32% głosów) w Media SKOK Sp. z o.o., oraz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A., która posiada 316 udziałów w Media SKOK Sp. z o.o. (0,80% głosów).

W związku z tym H and S Sp. z o.o. jest podmiotem podlegającym kontroli przez tę samą co TF SKOK S.A. jednostkę w ramach tej samej grupy kapitałowej.

Ponadto w Radzie Nadzorczej spółki „Media SKOK” Sp. z o.o. zasiada Prezes Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej, która jest jednostką dominującą względem TF SKOK S.A.

Factum Agnieszka Kubińska-Meller

Podmiot został uznany za podmiot powiązany z uwagi na fakt, iż Pani Agnieszka Kubińska – Meller, która prowadzi działalność gospodarczą pod nazwą „Factum” jest żoną Prezesa Zarządu TF SKOK S.A. - Pana Adama Mellera. W związku z tym jest, zgodnie z punktem 9 e) MSR 24, bliskim członkiem rodziny osoby będącej członkiem kluczowego personelu kierowniczego.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A. (TFI SKOK S.A.)

Podmiot powiązany ze względu na pełnienie funkcji prezesa zarządu TFI SKOK S.A. przez członka Rady Nadzorczej TF SKOK S.A., oraz sprawowanie funkcji przewodniczącego rady nadzorczej TFI SKOK S.A. przez prezesa zarządu

- 48 -Sprawozdanie finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2008r. do 30.06.2008r. Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, która jest jednostką dominującą w stosunku do TF SKOK S.A.

Transakcje z podmiotami powiązanymi w stosunku do Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. w okresach od 01.01.2008 r. do 30.06.2008 r., od 01.01.2007 r. do 31.12.2007 r., oraz od 01.01.2007 r. do 30.06.2007 r. oraz stan wzajemnych rozrachunków na dzień 30.06.2008 r., 31.12.2007 r., oraz 30.06.2007 r. (w tys. PLN).

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	30.06.2008	187	127	309	0
	31.12.2007	3 057	31	0	0
	30.06.2007	3 057	8	0	0
Fundacja na rzecz Polskich Związków Kredytowych	30.06.2008	0	6	0	4
	31.12.2007	0	7 135	0	6 470
	30.06.2007	0	330	0	18
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa im. Franciszka Stefczyka	30.06.2008	224	157	74	18
	31.12.2007	44	198	6	14
	30.06.2007	15	99	3	16
SKOK Holding S.a.r.l z siedzibą w Luxemburgu	30.06.2008	0	0	0	0
	31.12.2007	0	0	0	0
	30.06.2007	0	0	0	0
Przedsiębiorstwo Turystyczne SKOK Family Tours Sp. z o.o.	30.06.2008	0	26	1	0
	31.12.2007	0	25	0	0
	30.06.2007	0	20	0	0
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK S.A.	30.06.2008	0	4	0	3
	31.12.2007	0	0	0	0
	30.06.2007	0	0	0	0
Asekuracja Sp. z o.o.	30.06.2008	0	0	0	0
	31.12.2007	0	0	0	0
	30.06.2007	0	0	0	0
H & S Sp. z o.o.	30.06.2008	0	219	0	4
	31.12.2007	0	1 725	0	805
	30.06.2007	0	276	0	37
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	30.06.2008	0	0	0	0
	31.12.2007	0	0	0	0
	30.06.2007	0	0	0	0
Media SKOK Sp. z o.o.	30.06.2008	0	50	0	0
	31.12.2007	0	0	0	0
	30.06.2007	0	0	0	0
Merkuriusz – Przekazy Pieniężne Cezary Godziuk*	30.06.2008	0	0	0	0
	31.12.2007	2	250	0	0
	30.06.2007	2	121	0	0
„Factum”	30.06.2008	1	55	0	0
	31.12.2007	2	70	0	0
	30.06.2007	1	24	0	0
BDM S.A.**	30.06.2008	0	0	0	0
	31.12.2007	0	32	0	0
	30.06.2007	0	0	0	0
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A.	30.06.2008	0	48	0	0
	31.12.2007	0	0	0	0
	30.06.2007	0	0	0	0

* w poprzednich okresach Mercuriusz – Przekazy Pieniężne Cezary Godziuk, był uznany za podmiot powiązany, ponieważ sprawował funkcję członka Zarządu TF SKOK S.A. W związku z tym, zgodnie z punktem 9 d) MSR 24 był członkiem kluczowego personelu kierowniczego TF SKOK S.A. Obecnie Cezary Godziuk sprawuje funkcję pełnomocnika zarządu TF SKOK SA ds. relacji z klientem i nie jest uprawniony ani odpowiedzialny za planowanie, kierowanie i kontrolowanie

- 49 -Sprawozdanie finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2008r. do 30.06.2008r. czynności spółki w sposób bezpośredni lub pośredni w rozumieniu punktu 9 d) MSR 24. W związku z tym zarząd TF SKOK S.A. zakwalifikował podmiot „Merkuriusz – Przekazy Pieniężne Cezary Godziuk” jako niepowiązany.

** podmiot uznano poprzednio błędnie za powiązany. Kierując się zasadą istotności nie dokonano zmiany prezentacji transakcji z jednostkami powiązanymi za okres od 01.01.2007 do 31.12.2007 r. Ewentualna korekta wyniosłaby -32 tys. zł i miałaby wpływ jedynie na zakupy od jednostek powiązanych w okresie od 01.01.2007 do 31.12.2007 r. Wyniosłoby one po korekcie 9 434 tys. zł. a wynoszą 9 466 tys. zł. W związku z powyższym w tabeli transakcji z jednostkami powiązanymi transakcje z tym podmiotem za bieżący okres od 01.01.2008 do 30.06.2008 r. wykazują zerowe obroty a rozrachunki – zerowe salda.

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

TF SKOK S.A. oświadcza, że wszystkie transakcje, które zostały przeprowadzone w prezentowanych okresach miały charakter rynkowy i były dokonywane na warunkach rynkowych.

Saldo zobowiązań nierozliczonych na dzień bilansowy z *Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową* wynosi zero. Saldo należności nierozliczonych wynoszące 309 tys. dotyczy transakcji bankomatowych dokonanych w ramach Centrum Obsługi Kart i Terminali (COKiT). Transakcje te są rozliczane tygodniowo. Kwotę 309 tys. zł uregulowano w maju lipcu 2008 r. Transakcje z KSKOK powstały w wyniku poniesienia kosztu operacyjnego za opłatę licencyjną za używanie znaku towarowego oraz rozliczeń za transakcje bankomatowe.

Saldo zobowiązań nierozliczonych z *Fundacją na Rzecz Polskich Związków Kredytowych* wynosi 4 tys. PLN zostało uregulowane 08.07.2008r. Saldo należności na dzień 30.06.2008 wynosiło 0. Transakcje zakupu powstały w wyniku poniesienia kosztu operacyjnego za opłatę licencyjną za używanie znaku towarowego.

Saldo zobowiązań nierozliczonych z *SKOK Stefczyka* wynosi 18 tys. PLN i zostało uregulowane 14.07.2008 r. Saldo należności nierozliczonych wynosi 74 tys., zostało uregulowane w wysokości 55 tys. zł, 31.07.2008 r.

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

Saldo należności od *Przedsiębiorstwa Turystycznego SKOK Family Tours* dotyczy nadpłaty zobowiązań w wysokości 1 tys. zł którą uregulowano 08.07.2008 r.

Saldo zobowiązań z Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK S.A. wynosi na dzień 30.06.2008 r. 3 tys. zł. Transakcje zakupu w kwocie 4 tys. zł dotyczyły polis ubezpieczeniowych. Zakres ubezpieczenia obejmował wartości pieniężne w bankomatach od pożaru i innych zdarzeń losowych, wartości pieniężnych w bankomatach od kradzieży z włamaniem i rozboju oraz bankomatów od wszystkich ryzyk.

W prezentowanych okresach TF SKOK S.A. nie dokonywała żadnych transakcji z *Asekuracją Sp. z o.o.*

Saldo zobowiązań nierozliczonych z *H and S* wynosi 4tys. PLN i zostało uregulowane 10 i 11.07.2008 r. Saldo należności wynosiło 0 na dzień 30.06.2008 r. Transakcje zakupowe w kwocie 219 tys. zł dotyczyły kosztów zakupu obsługi i aktualizacji portalu SKOK, licencji Microsoft Office, komputerów, serwerów, pamięci USB, licencji na oprogramowanie Web Sphere MQ do systemu COKiT.

Nie wystąpiły transakcje z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.

Rozrachunki z *Media SKOK Sp. z o.o.* zostały rozliczone do dnia 30.06.2008 r. Zakupy w kwocie 50 tys. zł dotyczyły głównie kosztów kampanii reklamowej, oraz wykonania portalu internetowego.

Saldo zobowiązań i należności z *Factum* zostało rozliczone. Transakcje zakupu dotyczyły transakcji podprzedstawiciela Western Union.

- 50 -Sprawozdanie finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. za okres od 01.01.2008r. do 30.06.2008r.
Transakcje z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A. w kwocie 48 tys. zł. dotyczyły składek emerytalnych (pracowniczego programu emerytalnego) odprowadzanych do funduszy zarządzanych przez TFI SKOK S.A.

Informacje o przeciętnym zatrudnieniu w jednostce z podziałem na grupy zawodowe

ZATRUDNIENIE	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
Pracownicy umysłowi	40,42	28,30	24,5
Razem	40,42	28,30	24,5

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

WYNAGRODZENIA (w tys. PLN)	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2007
Wynagrodzenie zapłacone przez Spółkę z tytułu umowy o pracę i nadzór:	259	578	350
- Zarząd	196	452	287
Adam Meller	97	167	79
Cezary Godziuk	0	0	61
Stachnik Mariusz	0	97	97
Siudak Piotr	0	56	50
Ewa Bereśniewicz - Kozłowska	77	132	0
Tomasz Krasiński	22	0	0
- Rada Nadzorcza	63	126	63
Szamański Andrzej	12	24	12
Matusiak Rafał	12	24	12
Bieranowska Katarzyna	12	24	12
Jedliński Adam	15	30	15
Ostrowska Elżbieta	12	24	12
Wynagrodzenie zapłacone przez Emitenta z tytułu świadczonych usług działalności gospodarczej:	0	0	0
- Zarząd	0	0	0
- Rada Nadzorcza	0	0	0
Razem	259	578	350

9 Programy świadczeń emerytalnych

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

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

Ogólne koszty ujęte w rachunku zysków i strat w kwocie 47 844,63 zł stanowią składki zapłacone w ramach programu. Na dzień 30.06.2008 r. spółka odprowadziła wszystkie składki należne za okres od 01.01 do 30.06.2008 r.

10 Zarządzanie ryzykiem i działania zabezpieczające

Ryzyko kredytowe na dzień 30.06.2008 r.

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

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

Ryzyko stopy procentowej na dzień 30.06.2008 r.

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

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

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

Ryzyko dotyczące oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych jest nieistotne z punktu widzenia Spółki.

Ryzyko płynności

Spółka zarządza ryzykiem płynności poprzez utrzymywanie odpowiedniego poziomu sald środków pieniężnych. Ponadto Spółka na bieżąco monitoruje spłaty wynikające z udzielonych pożyczek konsorcjalnych.

Aktywna strategia ograniczania 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,
- przenoszeniu ryzyka na inne podmioty, głównie przez jego ubezpieczenie lub dokonywanie transakcji terminowych walutowych i złotych,
- dywersyfikacji ryzyka poprzez angażowanie się w różne obszary działalności, czy wprowadzenie nowych produktów.

11 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 roku 2008 Spółka rozpoczęła działalność w zakresie obsługi bankomatów. W związku z faktem, iż podstawowa działalność Spółki nie jest prowadzona w zróżnicowanych segmentach branżowych ani geograficznych Zarząd Spółki odstąpił od sporządzania sprawozdawczości segmentowej w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 30.06.2008 roku.

12 Wybrane dane finansowe wraz z przeliczeniem na euro

Wybrane pozycje finansowe prezentowane w sprawozdaniu finansowym przeliczono na walutę EURO w następujący sposób:

- pozycje dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za bieżący okres sprawozdawczy (w nawiasie za poprzedni okres sprawozdawczy) przeliczono według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca roku. Kurs ten wyniósł 1 EURO = 3,4776 (1 EURO = 3,8486),
- pozycje bilansowe przeliczono według średniego kursu ogłoszonego przez NBP, obowiązującego na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego (w nawiasie za poprzedni okres sprawozdawczy). Kurs ten wynosił 1 EURO = 3,3542 (1 EURO = 3,7658).

Stan na ostatni dzień okresu sprawozdawczego:

WYSZCZEGÓLNIENIE (w tys.)	30.06.2008 r.		30.06.2007 r.	
	PLN	EUR	PLN	EUR
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	2 385	686	2 122	551
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(2 208)	(635)	(458)	(119)
Zysk (strata) brutto	(2 203)	(633)	(323)	(84)
Zysk (strata) netto	(1 905)	(548)	(409)	(106)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	(2 865)	(824)	162	42
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(7 925)	(2 279)	13 236	3 439
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	3 659	1 052	-	-
Aktywa razem	46 770	13 944	45 264	12 020
Zobowiązania długoterminowe	48	14	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	2 252	671	1 516	403
Kapitał własny	43 929	13 097	43 616	11 582
Kapitał zakładowy	44 688	13 323	42 795	11 364
Liczba akcji	44 687 754	44 687 754	42 794 500	42 794 500
Zysk (strata) przypadający na jedną akcję (w zł/EUR)	-0,064	(0,018)	(0,01)	(0,00)
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	0,98	0,29	1,02	0,27