

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku

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

NOTA NR 1					
WARTOŚCI NIEMATERIALNE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU					
Wyszczególnienie	Wartość firmy	Patenty i licencje; oprogr. komp.	Koszty prac rozwojowych	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2007 roku		10			10
Zwiększenia brutto z tytułu nabycia		37		7 846	7 883
Zmniejszenia brutto z tytułu zbycia, likwidacji		(10)			(10)
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania					-
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości					-
Odwrocenie odpisów aktualizujących					-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)		(10)			(10)
Zmniejszenie umorzenia w okresie		4			4
Różnice kursowe					-
Pozostałe zmiany					-
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2007 roku	-	31	-	7 846	7 877
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2008 roku	-	31	-	7 846	7 877
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia		1 526		1 936	3 462
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia					-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania - z tyt. przeniesienia na WN		9 782		(9 782)	-
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości					-
Odwrocenie odpisów aktualizujących					-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)		(1 062)			(1 062)
Zmniejszenie umorzenia w okresie					-
Różnice kursowe					-
Pozostałe zmiany					-
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2008 roku	-	10 277	-	-	10 277
Stan na dzień 01.01.2008 roku					
Wartość bilansowa brutto		46		7 846	7 892
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(15)			(15)
Wartość bilansowa netto	-	31	-	7 846	7 877
Stan na dzień 31.12.2008 roku					
Wartość bilansowa brutto		11 354			11 354
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(1 077)			(1 077)
Wartość bilansowa netto	-	10 277	-	-	10 277

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.

Wprowadzono korekty w prezentacji zmian zaliczek na wartości niematerialne za okres od 01.01.2007 do 31.12.2007 r. Korekty dotyczyły wykazania w poprzednich okresach zaliczek na wartości niematerialne w środkach trwałych w budowie i zostały szczegółowo zaprezentowane w sprawozdaniu za okres od 01.01.2008 r do 30.06.2008 r.

W 2008 roku przyjęto do użytkowania między innymi oprogramowanie w ramach realizacji projektu „Centrum Obsługi Kart i Terminali” (w skrócie COKiT) o wartości 8.752 tys zł, oraz bazę danych o wartości 1.426 tys zł. Wysokość rocznej stawki amortyzacyjnej dla powyższego oprogramowania przyjęto na poziomie 12,5 %. Amortyzacja wartości niematerialnych odnoszona jest na koszty ogólnozakładowe oraz na koszt wytworzenia sprzedanych produktów. W prezentowanym okresie nie tworzone odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz nie odwracano odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

NOTA NR 2							
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU							
Wyszczególnienie	Grunt	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	środki trwałe w budowie	Razem
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2007 roku	-	-	79	246	35	4	364
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia	972	6 664	256	269	131	1 248	9 540
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych							-
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia - likwidacja			(10)				(10)
Aktywa przeznaczone do sprzedaży							-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeniesienia na ŚT			4			(4)	-
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości							-
Odwrocenie odpisów aktualizujących							-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)			(50)	(87)	(27)		(164)
Zmniejszenie umorzenia w okresie			7				7
Amortyzacja							-
Różnice kursowe							-
Pozostałe zmiany							-
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2007 roku	972	6 664	286	428	139	1 248	9 737
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2008 roku	972	6 664	286	428	139	1 248	9 737
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia		102	458	113	5 703	3 381	9 757
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych							-
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia - likwidacja			(12)			(25)	(37)
Aktywa przeznaczone do sprzedaży							-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania - z tyt.przeniesienia na ŚT			1 186		2 592	(3 778)	-
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości							-
Odwrocenie odpisów aktualizujących							-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)		(169)	(236)	(121)	(389)		(915)
Zmniejszenie umorzenia w okresie			7				7
Amortyzacja							-
Różnice kursowe							-
Pozostałe zmiany - przeniesienie pomiędzy grupami ŚT			(149)		149		-
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2008 roku	972	6 597	1 540	420	8 194	826	18 549

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku

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

Stan na dzień 01.01.2008 roku							
Wartość bilansowa brutto	972	6 664	363	567	176	1 248	9 990
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących			(77)	(139)	(37)		(253)
Wartość bilansowa netto	972	6 664	286	428	139	1 248	9 737
Stan na dzień 31.12.2008 roku							
Wartość bilansowa brutto	972	6 766	1 853	680	8 620	826	19 717
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(169)	(313)	(260)	(426)		(1 168)
Wartość bilansowa netto	972	6 597	1 540	420	8 194	826	18 549

W wartości netto środków transportu ujęta jest wartość netto aktywów użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego wynosząca: 105 tys. PLN (w poprzednim okresie: - tys. PLN).

Wprowadzono zmianę w prezentacji środków trwałych w budowie za okres od 01.01.2007 do 31.12.2007 r. Korekty dotyczyły wykazania w poprzednich okresach zaliczek na wartości niematerialne w środkach trwałych w budowie i zostały szczegółowo zaprezentowane w sprawozdaniu za okres od 01.01.2008 r do 30.06.2008 r.

Nakłady na środki trwałe w budowie na koniec okresu sprawozdawczego wyniosły 826 tys. PLN, na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego 1 248 tys. PLN.

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

Amortyzacja środków trwałych odnoszona jest na koszty ogólnozakładowe oraz na koszt wytworzenia sprzedanych produktów.
W prezentowanym okresie nie tworzone odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz nie odwracano odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

NOTA NR 3
ODPISY AKTUALIZUJĄCE Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU

W bieżącym okresie sprawozdawczym, jak i w poprzednich okresach nie wystąpiła konieczność dokonania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych.

NOTA NR 4		
NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2007 do 31.12.2007
Wartość na początek okresu		
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości godziwej w ciągu okresu		
Wartość na koniec okresu	-	-

Należności długoterminowe na dzień 31.12.2007 r. i 31.12.2008 r. nie wystąpiły.

NOTA NR 5		
DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2007 do 31.12.2007
Udzielone pożyczki		
Stan na początek okresu	11 320	18 472
- zwiększenia		
- zmniejszenia	10 251	7 152
- spłaty pożyczek	2 028	1 202
- odpisy aktualizacyjne	295	562
- przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	7 928	5 388
Stan na koniec okresu	1 069	11 320

Do długoterminowych aktywów dostępnych do sprzedaży zaliczane są konsorcjalne pożyczki mieszkaniowe udzielane razem z Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo - Kredytową (KSKOK) członkom systemu SKOK. Pożyczki udzielane były od września 2003 r na okres do 20 lat. KSKOK finansowała pożyczki przez 5 pierwszych lat, w ciągu tego okresu otrzymywała spłatę odsetek i kapitału. Spółka natomiast finansuje cały okres pożyczki za co, przez pierwszych 5 lat otrzymuje same odsetki, a przez resztę okresu—odsetki i spłatę kapitału. 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.

NOTA NR 6		
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2007 do 31.12.2007
Udzielone pożyczki dostępne do sprzedaży		
Stan na początek okresu	5 388	15 430
- zwiększenia	7 928	
- zmniejszenia	5 388	10 042
- sprzedaży		10 042
- spłata cesji	5 388	
Stan na koniec okresu	7 928	5 388

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.**Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku**

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

Na dzień 31.12.2007 roku Spółka wykazała w pozycji aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży kapitał pożyczek konsorcyjnych 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. Zgodnie z umową cesji termin przelewu praw z umów pożyczek konsorcyjnych w kwocie 5.388 tys. zł przypadał na dzień 31.01.2008 roku. Należność z tytułu umowy cesji została uregulowana.

Na dzień 31.12.2008 roku Spółka wykazała w pozycji aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży następujące aktywa:

- Kapitał pożyczek konsorcyjnych udzielanych wspólnie przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. oraz Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo – Kredytową Ziemi Rybnickiej, które były przedmiotem umowy przelewu wierzytelności przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. na rzecz Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej. Zgodnie z umową cesji termin przelewu praw z umów pożyczek konsorcyjnych w kwocie 5.880 tys. zł przypadał na dzień 04.02.2009 roku. Należność z tytułu umowy cesji została uregulowana.
- Kapitał pożyczek konsorcyjnych udzielanych wspólnie przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. oraz Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo – Kredytową Silesia - Centrum" w Bytomiu, które były przedmiotem umowy przelewu wierzytelności przez Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. na rzecz Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Silesia - Centrum". Zgodnie z umową cesji termin przelewu praw z umów pożyczek konsorcyjnych w kwocie 2.048 tys. zł przypadał na dzień 25.03.2009 roku. Należność z tytułu umowy cesji została uregulowana.

Wartość brutto udzielonych pożyczek oraz kwoty utworzonych odpisów aktualizujących ich wartość	za okres	
	31.12.2008	31.12.2007
Wartość brutto na koniec okresu	10 483	17 899
- w tym przeznaczone do sprzedaży	7 928	5 388
odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	1 486	1 191
Wartość netto na koniec okresu	8 997	16 708

Uwzględniając prawdopodobieństwo zapłaty Spółka utworzyła odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek konsorcyjnych. Łączna wartość odpisów na dzień 31.12.2008 roku wyniosła:

- dla należności zalegających do 90 dni w kwocie 747 tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 10% kwoty zaległości, tj. 74 tys. zł.,
- dla należności zalegających od 91 dni do 180 dni w kwocie - tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 15% kwoty zaległości, tj. - tys. zł.,
- dla należności zalegających od 181 dni do 365 dni w kwocie 405 tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 35% kwoty zaległości, tj. 142 tys. zł.,
- dla należności zalegających powyżej 365 dni w kwocie 1 270 tys. zł. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 100% kwoty zaległości, tj. 1270 tys. zł.

NOTA NR 6				
INSTRUMENTY FINANSOWE - PORÓWNANIE WARTOŚCI BILANSOWYCH I WARTOŚCI GODZIWYCH NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU				
Wyszczególnienie	wartość bilansowa na dzień		wartość godziwa na dzień	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Aktywa finansowe - udzielone pożyczki	1 069	11 320	1 069	11 320
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7 928	5 388	7 928	5 388
Pozostałe aktywa finansowe (długoterminowe)				
Zobowiązania finansowe				
Kredyty bankowe i pożyczki				
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i umów dzierżawy z opcją zakupu	106		106	
Kredyty i pożyczki oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej				
Kredyty i pożyczki oprocentowane wg stałej stopy procentowej				
Umarzalne akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe				

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

NOTA NR 7		
AKTYWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Zmiana stanu aktywów z tyt. odroczonego podatku dochodowego	za okres	
	od 01.01.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2007 do 31.12.2007
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	334	9
- odniesionych na wynik finansowy	334	9
- odniesionych na kapitał własny		
- odniesionych na wartość firmy		
Zwiększenia	1 663	325
odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	1 663	325
- koszty związane z realizacją projektu COKiT		278
- straty podatkowe do odliczenia w następnych latach	1 554	
- wycena bilansowa rozrachunków	30	
- utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	69	47
- nie wypłacone wynagrodzenia i zus	10	
Zmniejszenia	334	-
odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
- odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek konsorcyjnych		
- rozwiązanie aktywa utworzonego w poprzednim okresie	334	
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:	1 663	334
- odniesionych na wynik finansowy	1 329	325
- odniesionych na kapitał własny		
- odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

NOTA NR 8		
INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Świadczenia na rzecz personelu kierowniczego	za okres	
	od 01.01.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2007 do 31.12.2007
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	-	-
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku

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

Pozostałe świadczenia długoterminowe	-	-
Świadczenia z tyt. rozwiązania stosunku pracy	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-

Strony transakcji	Prezentowany okres	Sprzedaż podmiotom powiązanym	Zakupy od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
jednostka dominująca - główny akcjonariusz KSKOK	31.12.2008	1 654	5 086	345	2 475
	31.12.2007	3 057	31	-	-
jednoska powiązana - SKOK Stefczyka	31.12.2008	1 693	234	466	13
	31.12.2007	44	198	6	14
jednoska powiązana - H & S Sp. z o.o.	31.12.2008	-	497	-	-
	31.12.2007	-	1 725	-	805
jednoska powiązana - Przedsiębiorstwo Turystyczne SKOK Family Tours Sp.z o.o.	31.12.2008	-	26	-	-
	31.12.2007	-	25	-	-
jednoska powiązana - Fundacja na rzecz Polskich Związków Kredytowych	31.12.2008		13	-	-
	31.12.2007	-	7 135	-	6 470
jednoska powiązana - SKOK Holding S.a.r.l	31.12.2008	-	-	-	-
	31.12.2007				
jednoska powiązana - Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK S.A. -	31.12.2008	-	38	-	13
	31.12.2007	-	-	-	-
jednoska powiązana - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	31.12.2008	-	3		1
	31.12.2007	-	-	-	-
jednoska powiązana - Asekuracja Sp. z o.o.	31.12.2008	-	19	-	12
	31.12.2007	-	-	-	-
jednoska powiązana - Media SKOK Sp. z o.o.	31.12.2008	-	51	-	1
	31.12.2007	-	-	-	-
jednoska powiązana - "Factum"	31.12.2008	2	104	-	-
	31.12.2007	2	70	-	-
jednoska powiązana - Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.-	31.12.2008	-	114	-	-
	31.12.2007	-	-	-	-
jednoska powiązana - Asekuracja Spółka Komandytowo-Akcyjna	31.12.2008	-	-	-	-
	31.12.2007	-	-	-	-
jednoska powiązana - H and S Outsourcing Sp. z o.o.	31.12.2008	-	-	-	-
	31.12.2007	-	-	-	-
jednoska powiązana - Towarzystwo Zarządzające Sp. z o.o.	31.12.2008	-	-	-	-
	31.12.2007	-	-	-	-
				811	2 515

Transakcje z głównym akcjonariuszem - zakupy	31.12.2008
Znak towarowy	15
Transakcje dot. transakcji kartowych VISA	79
Transakcje dot. transakcji kartowych MasterCard	14
Audyt bezpieczeństwa	63
Szkolenia Visa i MasterCard	6
Dostęp do VisaNet	165
Przydział zg. z umową	4 744
Wartość brutto na koniec okresu	5 086

Transakcje z głównym akcjonariuszem - sprzedaż	31.12.2008
Przychody z tytułu transakcji kartowych VISA oraz Mastercard	1 654
Wartość brutto na koniec okresu	1 654

Zgodnie z MSR 24 Spółka dokonała identyfikacji podmiotów powiązanych. Za podmioty powiązane uznano:

a) główny akcjonariusz

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa

Głównym akcjonariuszem spółki jest Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa posiadająca 42.512.723 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 95,13%.

b) pozostałe podmioty powiązane

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im.Franciszka Stefczyka

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Franciszka Stefczyka była podmiotem, w którym funkcję dyrektora pełniła osoba będąca do dnia 25 czerwca 2007 roku członkiem kluczowego personelu kierowniczego TF SKOK SA wchodząc w skład jego Zarządu. 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. wchodziły równocześnie w skład Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Franciszka Stefczyka. Prezesem Zarządu Skok Stefczyka jest członek Rady Nadzorczej Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

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 udziałów (95,07 % głosów) w SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. na dzień 31.12.2008 r. jest natomiast 100% udziałowcem w H and S Sp. z o.o. (posiada 6 885 udziałów). 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. zasiadał Prezes Zarządu jak i Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej TF SKOK S.A., oraz Prezes Zarządu jednostki dominującej - Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej.

SKOK Family Tours Sp. z o.o.

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku

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

Spółka jest powiązana ze względu na podleganie kontroli pośrednio przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową (KSKOK), która posiada 44 842 828 udziały (95,07 % 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.

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. 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.

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 udziały (95,07 % głosów) w SKOK HOLDING S.a.r.l

Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK

Podmiot powiązany ze względu na podleganie kontroli pośrednio przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową (KSKOK), która posiada 44 842 828 udziały (95,07 % głosów) w SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. na dzień 31.12.2008 r. jest natomiast 86,81% 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 6,12% (1 000 tys. udziałów) w TUW SKOK S.A. Dodatkowo w Radzie Nadzorczej TUW SKOK zasiada Prezes i Członkowie Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, która jest jednostką dominującą w stosunku do TF SKOK S.A.

Towarzystwo 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 (95,07 % głosów) w SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. na dzień 31.12.2008 r. jest natomiast 73,93% udziałowcem w TU SKOK Życie S.A. W związku z tym TU SKOK Życie S.A. jest podmiotem podlegającym kontroli przez tę samą co TF SKOK S.A. jednostkę.

Ponadto Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa (KSKOK) posiada bezpośrednio 0,07% (555 udziałów) w TU SKOK Życie S.A. Dodatkowo w Radzie Nadzorczej TU SKOK Życie S.A. zasiada Prezes Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, która jest jednostką dominującą w stosunku do TF SKOK S.A.

Asekuracja 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 (95,07 % 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. W Radzie Nadzorczej spółki Asekuracja zasiada Członek Rady Nadzorczej TF SKOK S.A. oraz Prezes Zarządu jednostki dominującej - Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej.

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 (95,07 % głosów) w SKOK HOLDING S.a.r.l.

SKOK HOLDING S.a.r.l. na dzień 31.12.2008 r. kontroluje bezpośrednio Media SKOK Sp. z o.o. z tytułu posiadanych 39 200 udziałów (100% głosów). Ponadto w Radzie Nadzorczej "Media SKOK" Sp. z o.o. zasiada Prezes Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, która jest jednostką dominującą względem TF SKOK S.A.

Factum

Podmiot został uznany za podmiot powiązany z uwagi na fakt, iż działalność Factum prowadziła osoba będąca bliskim członkiem rodziny osoby wchodzącej w skład zarządu TF SKOK S.A. do dnia 15 listopada 2008 roku.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych 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 Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, która jest jednostką dominującą w stosunku do TF SKOK

Asekuracja Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna

Podmiot powiązany ze względu na fakt, iż członkowie rady nadzorczej Asekuracji Spółki Komandytowo - Akcyjna pełnią funkcję członków zarządu w Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej, która jest głównym akcjonariuszem TF SKOK S.A. oraz przewodniczącym Rady Nadzorczej w TF SKOK S.A.

H and S Outsourcing Sp. z o.o.

Podmiot powiązany ze względu na fakt, iż członek rady nadzorczej H and S Outsourcing Sp. z o.o. pełni funkcję Prezesa Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej która jest głównym akcjonariuszem TF SKOK S.A. Ponadto podmiot jest powiązany ze względu na dwóch innych członków Rady Nadzorczej, z których jeden do dnia do 29.09.2008 zajmował funkcję w Radzie Nadzorczej TF SKOK S.A., natomiast drugi do dnia 15.11.2008 pełnił funkcję Prezesa Zarządu TF SKOK S.A.

Towarzystwo Zarządzające Sp. z o.o.

Podmiot powiązany ze względu na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Towarzystwa Finansowego Sp. z o.o., który zasiadał również w Zarządzie spółki TF SKOK S.A. (do 15.listopada 2008r).

Ponadto podmiot jest powiązany ze względu na Członka Rady Nadzorczej, który zajmuje funkcję Członka Rady Nadzorczej TF SKOK S.A.

Wszystkie transakcje, które zostały przeprowadzone w prezentowanych okresach miały charakter rynkowy i były dokonywane na warunkach rynkowych.

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

Saldo zobowiązań nierozliczonych na dzień bilansowy z **Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową** wynosi 2 475 tys. Kwotę 2 261 tys* stanowią środki pieniężne na zabezpieczenie wypłat "onus" z bankomatów SKOK 24. Saldo należności nierozliczonych wynoszące 345 tys. dotyczy transakcji bankomatowych dokonanych w ramach Centrum Obsługi Kart i Terminali (COKIT). Transakcje te są rozliczane tygodniowo. Wymienione kwoty rozliczono w m-cu styczniu i lutym (13 tys) 2009 r. Transakcje z KSKOK powstały w wyniku poniesienia kosztu operacyjnego za opłatę licencyjną za używanie znaku towarowego oraz rozliczeń za transakcje bankomatowe.

* na podstawie Porozumienia w sprawie doładowania gotówki do bankomatów sieci SKOK24 na wypłaty "onus" oraz "offus" z dnia 09.12.2008 r.

Saldo zobowiązań nierozliczonych z **Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową im.Franciszka Stefczyka** wynosi 13 tys. PLN i zostało uregulowane 13.01.2009 r. Transakcja zakupu powstała w wyniku poniesienia kosztu wynagrodzenia prowizyjnego za koordynację prac dot.transakcji Vattenfall za grudzień 2008 roku. Saldo należności nierozliczonych wynosi 466 tys., zostało uregulowane w wysokości 363 tys. zł w miesiącu styczniu 2009 r. a wartość 103 tys. w m-cu lutym 2009 r. Transakcje sprzedaży dotyczyły opłat miesięcznych za obsługę bankomatów jak również kosztów związanych z posadowieniem bankomatów.

Saldo zobowiązań jak i należności z **H and S Sp. z o.o.** zostało rozliczone na dzień 31.12.2008 r. Transakcje zakupu 497 tys.doczyły kosztów zakupu usługi i aktualizacji portalu SKOK, licencji Microsoft Office, komputerów, serwerów, pamięci USB, licencji na oprogramowanie Web Sphere MQ do systemu COKIT, oprogramowanie antywirusowe, wdrożenie modułu COKIT poszczególnym SKOK, materiały biurowe.

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.**Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku**

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

Saldo zobowiązań od **Przedsiębiorstwa Turystycznego SKOK Family Tours** zostało uregulowane do dnia 31.12.2008 r. Transakcja zakupu dotyczy zorganizowania konferencji.

Saldo zobowiązań nierozliczonych z **Fundacją na Rzecz Polskich Związków Kredytowych** nie występuje. Transakcje zakupu w kwocie 13 tys. powstały w wyniku poniesienia kosztu operacyjnego za opłatę licencyjną za używanie znaku towarowego.

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

Saldo zobowiązań z **Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK S.A.** wynosi na dzień 31.12.2008 r. 13 tys. zł. Transakcje zakupu w kwocie 38 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.

Saldo zobowiązań z **Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.** wynosi na dzień 31.12.2008 r. 1 tys. zł. Transakcje zakupu w kwocie 3 tys. zł dotyczyły ubezpieczenia grupowego pracowników spółki.

Saldo zobowiązań nierozliczonych z **Asekuracją Sp. z o.o.** wynosi 12 tys. Transakcje zakupu w kwocie 19 tys. powstały w wyniku poniesienia kosztu operacyjnego za bilety lotnicze (3 tys. PLN) oraz ubezpieczenia budynku (16 tys. PLN). Nie rozliczone zostały na dzień 31.12.2008 roku 3 raty ubezpieczenia budynku zgodnie z polisą.

Rozrachunki z **Media SKOK Sp. z o.o.** wykazują saldo 1 tys. PLN. Zakupy w kwocie 51 tys. zł dotyczyły głównie kosztów kampanii reklamowej, wykonania portalu internetowego, zakupu Gazety Bankowej, opracowania i wydania w formie elektronicznej SKOK-news; Saldo rozliczono w dniu 07.01.2009 r.

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

Transakcje z **Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A.** w kwocie 114 tys. zł. dotyczyły składek emerytalnych (pracowniczego programu emerytalnego) odprowadzanych do funduszy zarządzanych przez TFI SKOK S.A.

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

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

NOTA NR 9		
ZAPASY NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2008	31.12.2007
Materiały	268	69
Produkcja w toku		
Wyroby gotowe		
Towary		3
Zaliczki na dostawy	12	3
Zapasy ogółem brutto	280	75
- odpis aktualizujący materiały		
- odpis aktualizujący produkcję w toku		
- odpis aktualizujący towary		
Zapasy ogółem netto	280	75
- wartość bilansowa zapasów wykazywanych w wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży		
- wartość bilansowa zapasów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		

Nie ustanowiono zabezpieczeń zobowiązań na zapasach.

NOTA NR 10		
ZAPASY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2008	od 01.01.2007
Wartość zapasów ujętych jako koszt w okresie (koszt zużycia materiałów)	253	57
Odpisy wartości zapasów ujęte jako koszt w okresie	-	-
Odpisy wartości zapasów odwrócone w okresie	-	-

Odwrócenie odpisów aktualizujących nie nastąpiło.

NOTA NR 11		
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2008	01.01.2008
od jednostek powiązanych	811	6
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy	811	
- powyżej 12 miesięcy		
- inne	-	6
- dochodzone na drodze sądowej		
należności od pozostałych jednostek	1 454	934
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 126	714
- do 12 miesięcy	1 126	714
- powyżej 12 miesięcy		
- z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	5	-
- inne	323	220
- dochodzone na drodze sądowej		
Należności krótkoterminowe netto, ogółem	2 265	940
- odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	-	-
Należności krótkoterminowe brutto, ogółem	2 265	940

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku

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

Wszystkie należności krótkoterminowe na dzień 31.12.2007 r. są w walucie polskiej, należności krótkoterminowe na dzień 31.12.2008 r. są w walucie polskiej za wyjątkiem należności od Axway w wysokości 347,94 EUR.

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

Nie wystąpiły odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych na dzień 31.12.2007 r. i 31.12.2008 r.

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (BRUTTO) – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY	31.12.2008	31.12.2007
a) do 1 miesiąca	1 937	714
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy		
d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku		
e) powyżej 1 roku		
f) należności przeterminowane		
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (brutto)	1 937	714
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług		
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)	1 937	714

NOTA NR 12

NALEŻNOŚCI SPORNE CZY PRZETERMINOWANE NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU

Należności sporne czy przeterminowane na dzień 31.12.2007 r. i 31.12.2008 r. nie wystąpiły.

NOTA NR 13

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY, ORAZ ŚRODKI PIENIĘŻNE W BANKOMATACH NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU

Na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego i dzień bilansowy poprzedniego okresu sprawozdawczego suma środków pieniężnych Spółki obejmuje odpowiednio 9 463 tys. PLN i 17 954 tys. PLN

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 31.12.2008 r. w kwocie 6 556 tys. zł stanowią środki w obiegu bankomatowym (w kwocie 6 554 tys. zł), oraz środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych („ZFSS”). Na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego i dzień bilansowy poprzedniego okresu sprawozdawczego wartość środków pieniężnych dotycząca środków pieniężnych na rachunku ZFSS wyniosła odpowiednio 2 tys. PLN i - tys. PLN. (Spółka w 2007 r. nie była zobligowana do tworzenia ZFSS).

KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE (w tys. PLN)	za okres	
	31.12.2008	31.12.2007
a) w jednostkach zależnych		
b) w jednostkach współzależnych		
c) w jednostkach stowarzyszonych		
d) w znaczącym inwestorze		
e) w jednostce dominującej		
f) w pozostałych jednostkach (pożyczki)		
g) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	9 463	17 954
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 169	1 020
- inne środki pieniężne (lokaty i bony)	1 740	16 934
- inne aktywa pieniężne - bankomaty	6 554	-
Krótkoterminowe aktywa finansowe, razem	9 463	17 954

Wszystkie środki pieniężne i inne aktywa pieniężne na dzień 31.12.2008 r., 31.12.2007 r. są w walucie polskiej.

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

Spółka nie zawarła kontraktów opcyjnych oraz transakcji typu forward w celu ograniczenia ryzyka kursowego.

NOTA NR 14

KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU

	za okres	
	31.12.2008	31.12.2007
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	1 256	677
- ubezpieczenia majątkowe i osobowe	48	19
- naliczone odsetki na dzień bilansowy *	30	64
- koszty emisji akcji	-	580
- roczny serwis oprogramowania COKIT	1 134	
- podatek od nieruchomości	-	
- odpisy m-czne na ZFSS	-	
- obsługa serwisowa Cisco, centrala telefoniczna	13	
- inne	31	14
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, razem	1 256	677

* 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 NR 15

KAPITAŁ ZAKŁADOWY NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU

Wartość nominalna jednej akcji	Seria/emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej (wtys.PLN)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
1	Seria A	Na okaziciela nieurzywiejowane	-	18 794 500	18 794	Wkład pieniężny	22.07.2004	22.07.2004
1	Seria B	Na okaziciela nieurzywiejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	03.12.2004	01.01.2005

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku

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

1	Seria C	Na okaziciela nieurzywiejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	12.04.2005	01.01.2006
1	Seria D	Na okaziciela nieurzywiejowane	-	4 000 000	4 000	Wkład pieniężny	30.12.2005	01.01.2006
1	Seria E	Na okaziciela nieurzywiejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	20.07.2006	01.01.2007
1	Seria F	Na okaziciela nieurzywiejowane	-	2 000 000	2 000	Wkład pieniężny	28.11.2006	01.01.2007
1	Seria G	Na okaziciela nieurzywiejowane	-	3 000 000	3 000	Wkład pieniężny	08.12.2006	01.01.2007
1	Seria H	Na okaziciela nieurzywiejowane	-	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			

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 począwszy od wypłat zysku za rok obrotowy 2007, rozpoczynający 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 31.12.2008 r., od 01.01.2007 r. do 31.12.2007 r.				
	31.12.2008		31.12.2007	
	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
Zwiększenie w wyniku emisji serii H	1 893 254	1 893	-	0,00
Zmniejszenia	-	-	-	0,00
Stan na koniec okresu	44 687 754	44 688	42 794 500	42 795

Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 31 grudnia 2008 roku.			
Akcjonariusz	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Udział w kapitale i procent głosów na WZA
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa	42 512 723	42 513	95,13%
Beskidzki Dom Maklerski	500 000	500	1,12%
Pozostali	1 675 031	1 675	3,75%
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 akcji z nowej emisji serii H. W wyniku realizacji transakcji obecnie KSKOK posiada 42 512 723 szt. akcji TF SKOK S.A., co daje 95,13% wartości kapitału akcyjnego.

Spółka nie posiada akcji własnych.

NOTA NR 16		
KAPITAŁ ZAPASOWY NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	31.12.2008	31.12.2007
Ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej	1 188	-
Z podziału wyniku finansowego		
Tworzony ustawowo	1 230	1 230
Kapitał zapasowy na koniec okresu	2 418	1 230

Spółka na dzień 31.12.2008 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 kapitał zapasowy wynosił 1 230 tys. zł. Utworzony został z odpisów z zysku Spółki w poprzednich latach.

NOTA NR 16	
KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU	
Nie występuje	
KAPITAŁ REZERWOWY NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU	

Spółka nie tworzyła kapitału rezerwowego.

ODPISY Z ZYSKU NETTO W CIĄGU ROKU OBROTOWEGO NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU
Spółka nie tworzyła odpisów z zysku netto w ciągu roku obrotowego.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku

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

NOTA NR 17		
ZMIANY STANU REZERW Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2008	31.12.2007
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	54	55
a) odniesionej na wynik finansowy	54	55
b) odniesionej na kapitał własny		
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
2. Zwiększenia	575	138
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	575	138
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	511	
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcyjnych, lokat i bonów skarbowych	64	138
3. Zmniejszenia	54	139
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:		
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcyjnych, lokat i bonów skarbowych	54	139
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem	575	54
a) odniesionej na wynik finansowy	(521)	1
b) odniesionej na kapitał własny		
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
Odroczony podatek obliczony został na podstawie stawki podatkowej 19%.		

NOTA NR 18		
REZERWY DŁUGOTERMINOWE NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Wyszczególnienie		
Stan rezerw na dzień 01.01.2007 roku		32
Rezerwy utworzone		213
Rezerwy wykorzystane		
Rezerwy rozwiązane		
Pozostałe zmiany stanu rezerw		
Stan rezerw na dzień 31.12.2007 roku		245
Stan rezerw na dzień 01.01.2008 roku		245
Rezerwy utworzone		84
Rezerwy wykorzystane		
Rezerwy rozwiązane		
Pozostałe zmiany stanu rezerw		
Stan rezerw na dzień 31.12.2008 roku, w tym:		329
- rezerwy krótkoterminowe		33
- rezerwy długoterminowe		329

NOTA NR 19		
REZERWY KRÓTKOTERMINOWE NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Wyszczególnienie		
Stan rezerw na dzień 01.01.2007 roku		16
Rezerwy utworzone		8
Rezerwy wykorzystane		
Rezerwy rozwiązane		
Pozostałe zmiany stanu rezerw		
Stan rezerw na dzień 31.12.2007 roku		24
Stan rezerw na dzień 01.01.2008 roku		24
Rezerwy utworzone		33
Rezerwy wykorzystane		
Rezerwy rozwiązane		24
Pozostałe zmiany stanu rezerw		
Stan rezerw na dzień 31.12.2008 roku, w tym:		33
- rezerwy krótkoterminowe		33
- rezerwy długoterminowe		329

Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych i rentowych wyniosła 59 tys. zł. Jest to wyłącznie rezerwa długoterminowa.

Rezerwa z tytułu nagród jubileuszowych wyniosła 270 tys. zł w części długoterminowej, oraz 33 tys. zł. w części krótkoterminowej.

NOTA NR 20		
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2008	01.01.2008
Zobowiązania krótkoterminowe :	9 832	11 226
a) wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:		973
- do 12 miesięcy	1 968	973
- powyżej 12 miesięcy	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
-		
-		
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	5 349	2 964
- zaliczki na dostawy		
- zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	13	30
- zobowiązania z tyt. podatków (poza CIT)	521	900
- zobowiązania z tyt. cel. ubezpieczeń i innych świadczeń		
- inne zobowiązania	4 818	2 034
- fundusze specjalne	(3)	
b) wobec jednostek powiązanych	2 515	7 289
- wobec jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług	2 515	7 289
-		
Zobowiązania ogółem	9 914	11 226
- część długoterminowa - leasing	82	
- część krótkoterminowa	9 832	

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku

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

Na dzień 31.12.2008 r. występują zobowiązania denominowane w walutach obcych wobec Silicomp w wysokości 16 tys. EUR oraz wobec T-SYS w wysokości 509 tys. EUR.

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

NOTA NR 21
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU

Na 31.12.2008 roku nie wystąpiły rozliczenia międzyokresowe bierne.

NOTA NR 22				
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UMÓW LEASINGU FINANSOWEGO NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU				
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego	na dzień			
	31.12.2008		01.01.2008	
	opłaty	wartość	opłaty	wartość
Płatne w okresie do 1 roku	31	24	-	-
Płatne w okresie od 1 roku do 5 lat	108	82	-	-
Płatne powyżej 5 lat	-	-	-	-
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego ogółem	139	106	-	-
Koszty finansowe	33	X	-	X
Wartość bieżąca minimalnych opłat z tytułu umów leasingu finansowego	106	106	-	-

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 31.12.2008 r. zobowiązanie długoterminowe z tytułu umowy cesji wynosi 43 tys. zł., a krótkoterminowe 10 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.

W dniu 12.09.2008 r. Spółka zawarła umowę Leasing Plus nr 25789 z Prime Car Management S.A. Przedmiotem leasingu jest samochód marki Opel Astra. Na dzień 31.12.2008 r. zobowiązanie długoterminowe z tytułu umowy wynosi 39 tys. zł., a krótkoterminowe 14 tys. zł. Umowa przewiduje prawo wykupu samochodu po zakończeniu umowy leasingu w wysokości 20 tys. zł. Ostatnia rata leasingowa zgodnie z harmonogramem spłat przypada na dzień 10.09.2012 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.

Nie występują zobowiązania z tytułu leasingu denominowane w walutach obcych.

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

NOTA NR 23
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU

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

NOTA NR 24		
PODATEK DOCHODOWY ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Główne składniki obciążenia podatkowego:	za okres	
	od 01.01.2008	od 01.01.2007
Zysk (strata) brutto	(4 744)	(1 458)
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów):	(3 433)	2 200
a) zwiększające podstawę opodatkowania	2 198	2 629
- przychody zwiększające podstawę opodatkowania	870	34
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	897	1 750
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	431	845
b) zmniejszające podstawę opodatkowania	5 631	429
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice przejściowe)	936	10
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	495	96
- koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice trwałe) +	4 200	302
- inne zmniejszenia dochodu podatkowego	-	21
Dochody wolne i odliczenia od podatku (darowizny)	-	7
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	(8 177)	735
Podatek dochodowy według stawki 19%		140
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	-	140
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	-	140
Korekty dotyczące podatku bieżącego z lat ubiegłych	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(809)	(326)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(809)	(326)
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego		
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(809)	(186)
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(809)	(326)
Korzyść podatkowa wykazana w kapitale własnym	(809)	(326)

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku

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

NOTA NR 25				
ODRO CZONY PODATEK DOCHODOWY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU				
Wyszczególnienie	Bilans		Rachunek	
	31.12.2008	31.12.2007	od 01.01.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2007 do 31.12.2007
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego				
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych				
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych				
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi				
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowy				
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów):				
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu różnicy w wartości bilansowej i podatkowej wartości	511		511	
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu nieotrzymanych odsetek	64	54	9	(1)
Rezerwy brutto z tytułu podatku odroczonego	575	54	520	(1)
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				
- straty podatkowe do odliczenia w następnych latach	(1 554)		1 554	
- wycena zobowiązań walutowych	(30)		30	
- nie zapłacony ZUS	(6)		6	
- rezerwy na świadczenia pracownicze	(69)	56	13	47
- nie wypłacone wynagrodzenia	(4)		4	
- koszty związane z COKIT		278	(278)	278
-			-	
-			-	
-			-	
-			-	
-			-	
-			-	
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	(1 663)	334	1 329	325
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	809	326
Obciążenie kapitału własnego z tytułu odroczonego podatku dochodowego			X	X
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	575	54	X	X
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	(1 663)	334	X	X

Odroczonego podatku dochodowego tytułu straty możliwej do odliczenia w przyszłości w kwocie 1 554 tys. zł wynika ze straty podatkowej poniesionej przez Spółkę za okres od 01.01.2008 r. – 31.12.2008 r., która będzie odpisana od przyszłych dochodów do opodatkowania.

NOTA NR 26		
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2008	01.01.2008
Przychody ze sprzedaży usług, w tym:	7 888	4 329
- odsetki i prowizje od pożyczek konsorcyjnych	955	1 830
- prowizje za transakcje Western Union	2 753	2 249
- prowizje za energię elektryczną Vattenfall, Energa Obrót	279	230
- prowizje za transakcje dokonywane poprzez bankomaty oraz przychody z tytułu utrzymania bankomatów	3 901	-
- usługi pozostałe		20
Przychody netto ze sprzedaży usług razem:	7 888	4 329
w tym od jednostek powiązanych		
Przychody ze sprzedaży towarów, w tym:	-	-
-		
-		
Przychody ze sprzedaży materiałów, w tym:	8	15
- druki Western Union	8	15
-		
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem:	8	15
w tym od jednostek powiązanych	-	
Przychody ze sprzedaży ogółem, w tym:	7 896	4 344
sprzedaż krajowa	7 896	4 344
w tym od jednostek powiązanych	3 349	3 105
sprzedaż eksportowa	-	-
w tym od jednostek powiązanych	-	-
sprzedaż wewnątrzwspólnotowa	-	-
w tym od jednostek powiązanych	-	-

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

Spółka nie udzielała nowych pożyczek konsorcyjnych w okresie od 01.01.2008 r. do 31.12.2008 r. i nie zamierza udzielać nowych pożyczek w przyszłości. Będzie natomiast otrzymywać przychody w postaci odsetek i spłat kapitału z tytułu pożyczek już udzielonych.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku

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

NOTA NR 27		
KOSZTY WEDŁUG RODZAJU W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2008	31.12.2007
a) amortyzacja	1 978	174
b) zużycie materiałów i energii	811	335
c) usługi obce	5 897	1 759
d) podatki i opłaty	72	9
e) wynagrodzenia	3 478	2 547
f) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	923	614
g) pozostałe koszty rodzajowe	788	462
Koszty według rodzaju, razem	13 947	5 900
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	(1 193)	(10)
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	-	-
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	(3 738)	(4 396)
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	9 016	1 494

NOTA NR 28		
DOTACJE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
	na dzień	
	31.12.2008	01.01.2008
- dotacje z EFS	108	-
Inne przychody operacyjne razem	108	-

W okresie od 01.01.2008 do 31.12.2008 r. spółka otrzymała korzyści w postaci dofinansowania kosztów szkoleń pracowników ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego.

NOTA NR 29		
POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2008	31.12.2007
Pozostałe przychody	225	161
Zysk ze zbycia środków trwałych		
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Otrzymane odszkodowania	10	
Przedawnione zobowiązania		
Przychody z tytułu reklamacji		
Refundacja kosztów reklamy i promocji Western Union	107	150
Dotacje	108	
Odwrocenie odpisu aktualizującego należności		
Odwrocenie odpisu aktualizującego zapasy		
Inne		11
Pozostałe koszty	9	224
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Odpis aktualizujący zapas materiałów		
Odpis aktualizujący należności		59
Zmniejszenie wartości majątku trwałego	5	8
Darowizny		7
Koszty zrefundowane przez Western Union		150
Inne	4	
Pozostałe przychody (koszty) netto	216	(63)

Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach za okres 01.01.2008 r. 31.12.2008 r. i 01.01.2007 r. – 31.12.2007 r. nie wystąpiły.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku

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

NOTA NR 30		
PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2008	31.12.2007
Przychody finansowe	407	737
Odsetki	407	709
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi		28
Aktualizacja wartości inwestycji		
Inne		
Koszty finansowe	501	571
Koszty z tytułu odsetek kredytów i pożyczek		
Koszty z tytułu odsetek leasingu	7	
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań	14	9
Aktualizacja wartości inwestycji	296	562
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	26	
Prowizje od gwarancji bankowych		
Pozostałe koszty finansowe - wycena zobowiązań zagranicznych	158	
Przychody (koszty) finansowe netto	(94)	166

Aktualizacja wartości inwestycji;

Na pozycję składają się odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych (udzielonych pożyczek długoterminowych) z tytułu utraty wartości.

NOTA NR 31		
ZYSK/STRATA Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH - NETTO W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Pozycje rachunku zysków i strat, w których zostały ujęte różnice kursowe	na dzień	
	31.12.2008	31.12.2007
Przychody ze sprzedaży		
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów		
Koszty sprzedaży		
Koszty ogólnego zarządu		
Przychody finansowe	1	35
Koszty finansowe	184	7
- w tym wycena bilansowa zobowiązań walutowych	158	-
Razem	(183)	28

NOTA NR 32		
WYNIK DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANIEJ ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
nie dotyczy		

NOTA NR 33		
ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
Zyski	za okres	
	od 01.01.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2007 do 31.12.2007
Zysk netto okresu danego roku dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	(3 935)	(1 272)
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	(3 935)	(1 272)
Liczba wyemitowanych akcji		
Liczba akcji wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku zwykłego na jedną akcję	44 687 754	42 794 500
Efekt rozwodnienia potencjalnej liczby akcji zwykłych:	-	1 893 254
Akcje wymieniotowane w następnym roku	-	1 893 254
Liczba akcji zwykłych (dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego na jedną akcję)	44 687 754	44 687 754
Działalność kontynuowana		
Zysk netto danego roku podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	-0,0881	-0,0297
Wyłączenie straty na działalności zaniechanej	-	-
Zysk netto z działalności kontynuowanej, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	-0,0881	-0,0297
Efekt rozwodnienia liczby akcji zwykłych:		
Zysk z działalności kontynuowanej wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	-0,0881	-0,0285

Mianownik użyty w formułach jest taki sam jak dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję i rozwodnionego zysku na jedną akcję dla działalności kontynuowanej i zaniechanej.

NOTA NR 33		
WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA AKCJĘ ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU		
	31.12.2008	01.01.2008
Wartość księgowa (w tys. zł)	41 899	42 753
Liczba akcji	44 687 754	42 794 500
Wartość księgowa na jedną akcję	0,9376	0,9999
Rozwodniona liczba akcji	44 687 754	44 687 754
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	0,9376	0,9567

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.

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki rozwodniające akcje.

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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku

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

NOTA NR 34

SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI - BRANŻOWE I GEOGRAFICZNE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU

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 prowadzenia sieci 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 31.12.2008 roku.

NOTA NR 35

INFORMACJE O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI WYNAGRODZEŃ I NAGRÓD (W PIENIĄDZU I W NATURZE), WYPŁACONYCH LUB NALEŻNYCH, ODREBNIEM DLA OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH EMITENTA W PRZEDSIĘBIORSTWIE EMITENTA, BEZ WZGLĘDU NA TO, CZY BYŁY ONE ZALICZANE W KOSZTY, CZY TEŻ WYNIKAŁY Z PODZIAŁU ZYSKU, A W PRZYPADKU, GDY EMITENTEM JEST JEDNOSTKA DOMINUJĄCA LUB ZNACZĄCY INWESTOR - ODDZIELNIE INFORMACJE O WARTOŚCI WYNAGRODZEŃ I NAGRÓD OTRZYMANYCH Z TYTUŁU PEŁNIENIA FUNKCJI WE WŁADZACH JEDNOSTEK ZALEŻNYCH, WSPÓŁZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH; DODATKOWO NALEŻY PODAĆ INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIAMI Z ZYSKU, WYPŁACONYCH LUB ZALEŻNYCH OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH SPÓŁEK HANDLOWYCH (DLA KAŻDEJ GRUPY OSOBNO)

Zarząd Spółki

Osoba	wynagrodzenie w okresie		wynagrodzenie w poprzednim	
	w Spółce	w Jednostkach Powiązanych	w Spółce	w Jednostkach Powiązanych
Adam Meller	205		167	
Stachnik Mariusz	-		97	
Siudak Piotr	-		56	
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska	173		132	
Tomasz Krasieński	106		-	
Alicja Kuran-Kawka	41		1	
Razem	525		452	

Rada Nadzorcza Spółki

Osoba	wynagrodzenie w okresie		wynagrodzenie w poprzednim	
	w Spółce	w Jednostkach Powiązanych	w Spółce	w Jednostkach Powiązanych
Szumański Andrzej	24		24	
Matusiak Rafał	24		24	
Bieranowska Katarzyna	18		24	
Jedliński Adam	30		30	
Ostrowska Elżbieta	24		24	
Andrzej Sosnowski	8		-	
Razem	128		126	

NOTA NR 36

PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE W JEDNOSTCE Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE

	na dzień	
	31.12.2008	01.01.2008
Pracownicy umysłowi	46,08	28,30
Razem	46,08	28,30

NOTA NR 37

ZDARZENIA PO DACIE BILANSU

W roku 2009 Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. wyemitowało Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT) o wartości emisyjnej 6.000 tys. zł z terminem wykupu na dzień 06 stycznia 2010 roku, oraz 18.000 tys. zł z terminem wykupu 28 kwietnia 2010 roku. Ofertę nabycia KWIT wemitowanych przez spółkę złożyła Krajowa Spółdzielnia Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Celem emisji jest działalność inwestycyjna jak i bieżąca spółki.

W dniu 25.03.2009 r. pomiędzy Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową "Silesia-Centrum" w Bytomiu a spółką zawarto umowę przelewu wierzytelności na rzecz SKOK Silesia-Centrum z tytułu umów konsorcjalnych pożyczek mieszkaniowych. Pożyczek udzielano wspólnie przez podmioty na podstawie Umowy o Współpracy nr 11/2003 z dnia 24.10.2003 r. oraz Porozumienia z dnia 24.10.2003 r. Cesja praw umowy konsorcjalnych pożyczek mieszkaniowych zawiera saldo kapitału w kwocie 2 048 tys. zł. oraz odsetek umownych o wartości 11 tys. zł.

W dniu 4.02.2009 r. pomiędzy Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo – Kredytową Ziemi Rybnickiej a spółką zawarto umowę przelewu wierzytelności na rzecz Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej z tytułu umów konsorcjalnych pożyczek mieszkaniowych. Pożyczek udzielano wspólnie przez podmioty na podstawie Umowy o Współpracy nr 11/2003 z dnia 24.10.2003 r. oraz Porozumienia z dnia 24.10.2003 r. Cesja praw umowy konsorcjalnych pożyczek mieszkaniowych zawiera saldo kapitału w kwocie 5.880 tys. zł. oraz odsetek umownych o wartości 27 tys. zł.

W dniu 23.04.2009 zawarto umowę sprzedaży udziałów Global Cash Sp. z o.o. pomiędzy firmą: Froschedo Investments Limited, (która zawiązała spółkę pod firmą: Global Cash Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, z kapitałem zakładowym 60.000 PLN, podzielonym na 1200 udziałów, o wartości nominalnej 50 PLN każdy), a Towarzystwem Finansowym SKOK S.A. Na podstawie podpisanej umowy sprzedaży Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. zakupi 1200 udziałów, stanowiących 100% udziałów w kapitale zakładowym Global Cash Sp. z o.o. za kwotę w wysokości 14.050.000 zł (słownie złotych: czternaście milionów pięćdziesiąt tysięcy). Zakupione udziały mają charakter lokaty kapitałowej długoterminowej.

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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku

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

NOTA NR 38
ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU

Nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości. Wprowadzono zmiany w prezentacji zaliczek na wartości niematerialne oraz środków trwałych w budowie na dzień 31.12.2007. Korekty zostały opisane w sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2008 do 31.12.2008r.

NOTA NR 39 OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2008 ROKU	na dzień	
	31.12.2008	01.01.2008
a) środki pieniężne razem (stan na początek okresu)	17 954	6 284
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 020	1 114
- inne aktywa pieniężne	16 934	5 170
b) środki pieniężne razem (stan na koniec okresu)	9 463	17 954
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 169	1 020
- inne środki pieniężne	1 740	16 934
- inne aktywa pieniężne	6 554	-
Zmiana stanu środków pieniężnych	-8 491	11 670
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	-2 243	5 434
Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej	-9 895	6 236
Środki pieniężne z działalności finansowej	3 647	-

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 31.12.2008 r. w kwocie 6 556 tys. zł stanowią środki w obiegu bankomatowym (w kwocie 6 554 tys. zł), oraz środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (w kwocie 2 tys. zł).

NOTA NR 40
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 113 886,83 zł stanowią składki zapłacone w ramach programu. Na dzień 31.12.2008 r. spółka odprowadziła wszystkie składki należne za okres od 01.01 do 31.12.2008 r. Poza przedstawionym powyżej zobowiązaniem Spółka zobligowana jest min. to wypłaty jednorazowych odpraw emerytalno – rentowych przedstawionych we wprowadzeniu do sprawozdania.

NOTA NR 41
ZARZĄDZANIE RYZYKIEM I DZIAŁANIA ZABEZPIECZAJĄCE

Ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2008 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 31.12.2008 r.

Ryzykiem stopy procentowej są obciążone 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 zamiany 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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01 do 31.12.2008 roku

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

NOTA NR 41

WYBRANE DANE FINANSOWE WRAZ Z PRZELICZENIEM NA EURO

Wybrane dane finansowe prezentowane w sprawozdaniu finansowym przeliczono na walutę Euro w następujący sposób:

- Pozycje dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za bieżący okres sprawozdawczy (w nawiasie za poprzedni okres sprawozdawczy) przeliczono według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca roku. Kurs ten wyniósł 1 EURO = 3,5321 zł (1 EURO = 3,7768 zł).
- 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 = 4,1724 zł (1 EURO = 3,5820 zł).

Wyszczególnienie	tys. PLN		tys. EUR	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Przychody ze sprzedaży	7 896	4 344	2 235	1 150
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(4 650)	(1 624)	(1 316)	(430)
Zysk (strata) brutto	(4 743)	(1 458)	(1 343)	(386)
Zysk (strata) netto	(3 935)	(1 272)	(1 114)	(337)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	(2 244)	5 434	(635)	1 439
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(9 894)	6 236	(2 801)	1 651
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	3 647	-	1 033	-
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(8 491)	11 670	(2 404)	3 090
Aktywa razem	52 750	54 302	12 643	15 160
Zobowiązania długoterminowe	82	-	20	-
Zobowiązania krótkoterminowe	9 832	11 226	2 356	3 134
Kapitał własny	41 820	42 753	10 023	11 936
Kapitał zakładowy	44 688	42 795	10 710	11 947
Liczba akcji	44 688	42 795	10 710	11 947
Zysk (strata) przypadający na jedną akcję (w zł / EUR)	(0,0881)	(0,0297)	-0,0211	-0,0083
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	0,9358	0,9990	0,2243	0,2789

NOTA NR 42

WYNAGRODZENIE BIEGLYCH REWIDENTÓW

W dniu 11 grudnia 2008 r. Rada Nadzorcza Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Uchwałą nr 3 dokonała wyboru audytora do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za 2008 r. Łączna wysokość wynagrodzenia należnego wynikającego z zawartej umowy z Rewit Księgowi i Biegli Rewidenci Spółka z o.o. wynosi 29 tys. zł. netto. Za 2007 r. łączna wysokość wynagrodzenia z tytułu badania sprawozdania finansowego spółki wynosiła 35 tys. netto.

Gdańsk, 29 kwiecień 2009

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

Zarząd