

**TOWARZYSTWO FINANSOWE
SKOK S.A.**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2010 ROKU**

Gdańsk, dnia 25 lipca 2010 r.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2010 ROKU

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

INFORMACJE OGÓLNE

Informacje o Spółce

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 według Polskiej Klasyfikacji Działalności, jest:

- 6519Z - pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych.

Według klasyfikacji działalności przyjętej przez GPW S.A., Spółka działa w sektorze FINANSE - inne

Skład osobowy Zarządu na dzień 30.06.2009 r.

Ewa Bereśniewicz - Kozłowska	- Prezes Zarządu
Tomasz Krasieński	- Członek Zarządu
Alicja Kuran - Kawka	- Członek Zarządu

Skład osobowy Zarządu na dzień 30.06.2010 r.

Ewa Bereśniewicz - Kozłowska	- Prezes Zarządu
Tomasz Krasieński	- Członek Zarządu
Alicja Kuran - Kawka	- Członek Zarządu

Skład osobowy Rady Nadzorczej na dzień 30.06.2009 r.

Rafał Matusiak	- Przewodniczący Rady Nadzorczej
Grzegorz Buczkowski	- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Elżbieta Ostrowska	- Sekretarz Rady Nadzorczej
Andrzej Szumański	- Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Sosnowski	- Członek Rady Nadzorczej

Skład osobowy Rady Nadzorczej na dzień 30.06.2010 r.

Rafał Matusiak	- Przewodniczący Rady Nadzorczej
Grzegorz Buczkowski	- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Grzegorz Bierecki	- Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Szumański	- Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Sosnowski	- Członek Rady Nadzorczej

W dniu 26 maja 2010 r. Zarząd Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. otrzymał rezygnację Pani Elżbiety Ostrowskiej z członkostwa w Radzie Nadzorczej Spółki z dniem 21.06.2010 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało na Członka Rady Nadzorczej Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Pana Grzegorza Biereckiego w dniu 21.06.2010 r.

Czas działania Spółki nie jest oznaczony.

Sprawozdanie finansowe obejmuje dane za okres od 01.01 do 30.06.2010 roku. Porównywalne dane finansowe prezentowane są za okres od 01.01.2009 roku do 30.06.2009 roku.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Spółka nie uczestniczyła w procesach łączenia i podziału podmiotów gospodarczych.

Sprawozdanie finansowe za prezentowany okres zostało sporządzone przy założeniu, że działalność gospodarcza Spółki będzie kontynuowana w dającej się przewidzieć przyszłości i nie istnieją żadne przesłanki wskazujące na zagrożenie tej działalności.

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

Rachunek zysków i strat sporządzany jest w wariantcie kalkulacyjnym. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2010 ROKU

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

Zgodność sprawozdania finansowego z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, waluta sprawozdawcza oraz zastosowany poziom zaokrągleń

Niniejsze sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2010 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości/Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) oraz związanych z nimi interpretacji ogłoszonych w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

Zarząd Spółki potwierdza, że prezentowane sprawozdanie finansowe w sposób rzetelny przedstawia sytuację finansową, wyniki oraz przepływy środków pieniężnych.

Walutą sprawozdawczą i prezentacji niniejszego sprawozdania finansowego jest złoty polski, a wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Zasady rachunkowości

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

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez Spółkę przedstawione zostały poniżej.

Wartości niematerialne

Wycena na dzień przyjęcia

Wartość początkową wartości niematerialnych stanowi cena nabycia lub koszt wytworzenia.

Wycena po początkowym ujęciu

Na dzień bilansowy wartości niematerialne wycenia się według cen nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Amortyzacja

Spółka stosuje liniową metodę amortyzacji wartości niematerialnych. Roczne stawki amortyzacyjne dla wartości niematerialnych są następujące:

- licencje i oprogramowanie od 24 do 96 m-cy.

Wartości niematerialne o wartości początkowej do 3.500,00 zł amortyzowane są jednorazowo w miesiącu przyjęcia do użytkowania.

Wartości niematerialne o wartości początkowej powyżej 3.500,00 zł amortyzowane są w oparciu o stawki ustalone na podstawie szacowanego okresu ekonomicznej użyteczności. Amortyzacja następuje począwszy od miesiąca w którym wartość niematerialną przyjęto do użytkowania. Okresy ekonomicznej użyteczności podlegają okresowej weryfikacji (nie rzadziej niż na koniec każdego roku obrotowego).

Aktualizacja wartości z tytułu trwałej utraty wartości

Weryfikacja wartości niematerialnych pod kątem trwałej utraty wartości następuje, jeżeli zaistniały zdarzenia bądź zaszły zmiany wskazujące na to, że wartość bilansowa wartości niematerialnych może nie być możliwa do odzyskania. Weryfikacja następuje jednak nie rzadziej niż na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

Środki trwałe

Wycena na dzień przyjęcia

Wartość początkową rzeczowych aktywów trwałych stanowi cena nabycia lub koszt wytworzenia.

Wycena po początkowym ujęciu

Na dzień bilansowy środki trwałe wycenia się według cen nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2010 ROKU

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

Amortyzacja

Metodę amortyzacji liniowej stosuje się do wszystkich rzeczowych aktywów trwałych, chyba że zachodzą przesłanki pozwalające uznać, że zastosowanie innej metody amortyzacji pozwoliłoby na rzetelniejsze odzwierciedlenie zarówno korzyści ekonomicznych czerpanych z danego środka trwałego, jaki i jego zużycia.

Spółka stosuje następujące roczne stawki amortyzacyjne dla podstawowych grup środków trwałych:

- prawo użytkowania wieczystego gruntu nie podlega amortyzacji,
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej od 120 do 480 m-cy,
- urządzenia techniczne i maszyny od 36 do 172 m-cy,
- środki transportu od 24 do 84 m-cy,
- pozostałe środki trwałe od 24 do 96 m-cy.

Amortyzacja następuje od miesiąca, w którym składnik aktywów został oddany do użytkowania.

Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej dla rzeczowych aktywów trwałych o wartości powyżej 3.500,00 zł uwzględnia się szacowany okres użytkowania danego środka trwałego.

Poprawność stosowanych stawek amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych jest okresowo (nie rzadziej niż na koniec każdego roku obrotowego) weryfikowana. Weryfikacja ta polega na analizie okresów użytkowania wszystkich środków trwałych kontrolowanych przez Spółkę. Zmiany stawek amortyzacyjnych dokonywane są od kolejnego okresu sprawozdawczego.

Przedmioty o okresie używania dłuższym niż rok, lecz o wartości jednostkowej nie przekraczającej 3.500 zł, amortyzuje się pod datą zakupu w pełnej wartości początkowej.

Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane.

Aktualizacja wartości z tytułu trwałej utraty wartości

Weryfikacja rzeczowych aktywów trwałych pod kątem trwałej utraty wartości następuje, jeżeli zaistniały zdarzenia, bądź zaszły zmiany wskazujące na to, że wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych może nie być możliwa do odzyskania. Weryfikacja następuje nie rzadziej niż na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

Jeżeli istnieją przesłanki wskazujące na to, że wartość bilansowa przekracza szacowaną wartość odzyskiwalną, wówczas wartość aktywów, bądź ośrodków wypracowujących środki pieniężne jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej.

Użytkowanie wieczyste

Prawo wieczystego użytkowania gruntu jednostka ujmuje w księgach jako środki trwałe, które nie podlegają amortyzacji.

Wartość początkową ustala się w oparciu o cenę nabycia.

Na dzień bilansowy wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpis z tytułu trwałej utraty wartości.

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.

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.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2010 ROKU

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

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 niepowiązаныmi 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 ustaloną 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.

Zmieniono zasadę w sposobie prezentacji pożyczek konsorcjalnych. Przesunięto wartość udzielonych pożyczek konsorcjalnych z inwestycji długoterminowych do aktywów obrotowych - należności powyżej 12 miesięcy.

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.

Zmieniono zasadę w sposobie prezentacji pożyczek konsorcjalnych. Przesunięto wartość udzielonych pożyczek konsorcjalnych z inwestycji długoterminowych do aktywów obrotowych - należności powyżej 12 miesięcy.

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.

Inne aktywa pieniężne wykazują środki pieniężne w bankomatach Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. wykorzystywane w działalności spółki.

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.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2010 ROKU

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

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 memorialowej 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 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 memorialową.

Na każdy dzień bilansowy Spółka dokonuje wyceny aktuarialnej wartości kosztów pracowniczych z tytułu przyszłych odpraw 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 odroczona 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 odroczony podatek dochodowy ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych.

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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2010 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

BILANS NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2010 R.			
Aktywa	Nota	na dzień	
		30.06.2009	30.06.2010
AKTYWA TRWAŁE		52 047	50 526
Wartości niematerialne	1	9 632	9 562
Rzeczowe aktywa trwałe	2	24 985	30 540
Należności długoterminowe			
Nieruchomości inwestycyjne			
Długoterminowe aktywa finansowe	5	15 758	8 608
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży			
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6	1 672	1 816
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe			
AKTYWA OBROTOWE		19 396	78 263
Zapasy	8,9	239	283
Należności krótkoterminowe	10	3 037	14 204
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych	7	1 360	12 036
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych	7	1 677	1 620
- należności od jednostek pozostałych powyżej 12 m-cy - pożyczki			548
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego			
Pozostałe należności krótkoterminowe	10		8
Krótkoterminowe aktywa finansowe dostępne do sprzedaży			
Krótkoterminowe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - udzielone pożyczki	12	151	998
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	13	4 572	13 701
Środki pieniężne w bankomatach	13	10 729	48 165
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	14	668	904
AKTYWA RAZEM		71 443	128 789

Pasywa	Nota	na dzień	
		30.06.2009	30.06.2010
KAPITAŁ WŁASNY		40 726	33 490
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		40 726	33 490
Kapitał zakładowy	15	44 688	44 688
Akcje własne (wielkość ujemna)			
Kapitał zapasowy ze emisji akcji własnych powyżej ich wartości nominalnej	16	1 188	1 188
Pozostały kapitał zapasowy	16	1 230	1 230
Pozostałe kapitały rezerwowe			
Zyski (straty) z lat ubiegłych		(5 207)	(7 033)
Wynik finansowy roku obrotowego		(1 173)	(6 583)
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
Udziały mniejszości			
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		30 717	95 299
Rezerwy na zobowiązania		1 359	2 263
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	19	997	1 577
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	20	362	527
- długoterminowa		329	478
- krótkoterminowa		33	49
Pozostałe rezerwy	21		159
Zobowiązania długoterminowe		113	24 130
Wobec jednostek powiązanych	22		24 086
Wobec pozostałych jednostek	22	113	44
- kredyty i pożyczki			
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
- inne zobowiązania finansowe			
- inne	22	113	44
Zobowiązania krótkoterminowe		29 245	68 906
Wobec jednostek powiązanych	23	24 724	64 376
Wobec pozostałych jednostek	23	4 472	4 477
Fundusze specjalne		49	53
Rozliczenia międzyokresowe bierne	24		
PASYWA RAZEM		71 443	128 789

Gdańsk, dnia 25.07.2010 r.

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

Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2010 r.

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

"RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT" NA DZIEŃ 30.06.2010 R.			
Wariant kalkulacyjny	Nota	za okres	
		od 01.01.2009 do 30.06.2009	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Działalność kontynuowana			
Przychody ze sprzedaży	29	9 151	18 638
Przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych		3 137	14 723
Przychody ze sprzedaży usług		9 151	18 638
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów			
Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)	30	7 473	13 629
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów			
Koszt sprzedanych usług		7 473	13 629
Koszt sprzedanych towarów i materiałów			
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży		1 678	5 009
Koszty sprzedaży			
Koszty ogólnego zarządu	30	2 413	2 314
Zysk (strata) ze sprzedaży		(735)	2 695
Pozostałe przychody operacyjne	32	153	43
Pozostałe koszty operacyjne	32	3	172
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		(585)	2 566
Przychody finansowe	33	274	91
Koszty finansowe	33	448	8 657
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(759)	(6 000)
Podatek dochodowy		414	583
część bieżąca	27		
część odroczone	27	414	583
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		(1 173)	(6 583)
Działalność zaniechana			
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	37	-	-
Zysk (strata) netto		(1 173)	(6 583)
Zysk (strata) netto, z tego przypadający:	Nota	(1 173)	(6 583)
- akcjonariuszom podmiotu dominującego		(1 154)	(6 263)
- akcjonariuszom mniejszościowym		(19)	(320)
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:	Nota	PLN / akcję	PLN / akcję
z działalności kontynuowanej			
- podstawowy	35	-0,0297	-0,1473
- rozwodniony	35	-0,0285	-0,1473
z działalności kontynuowanej i zaniechanej			
- podstawowy	35	-0,0297	-0,1473
- rozwodniony	35	-0,0285	-0,1473
- podstawowy			
- rozwodniony			

Gdańsk, dnia 25 lipca 2010 r.

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

.....
Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2010 r.

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2010 R.			
Metoda pośrednia	Nota	za okres	
		od 01.01.2009 do 30.06.2009	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		(759)	(6 000)
Korekty:		1 960	11 188
Amortyzacja		1 787	2 571
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości udziałów			5 739
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości udzielonych pożyczek			660
(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych			11
(Zysk) strata z tytułu różnic kursowych			
Zyski (straty) z wyceny nieruchomości inwestycyjnych według wartości godziwej			
(Zyski) straty z tytułu zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wykazywanych wg wart. godziwej			
Koszty odsetek		366	2 239
Udział w (zyskach) stratach jednostek stowarzyszonych			
Odpis ujemnej wartości firmy			
Przychody z tytułu odsetek		(193)	(32)
Otrzymane dywidendy			
Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym		1 201	5 188
Zmiana stanu zapasów		41	36
Zmiana stanu należności		(772)	(3 324)
Zmiana stanu zobowiązań		(3 210)	(4 410)
Zmiana stanu rezerw			159
Inne korekty, w tym z tytułu rozliczeń międzyokresowych		588	667
Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej		(2 152)	(1 684)
Zapłacone odsetki			
Podatek dochodowy odroczone			
Zapłacony podatek dochodowy			
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(2 152)	(1 684)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		(10 590)	(4 175)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych			
Wydatki na nabycie nieruchomości oraz wartości niematerialne			
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych			21
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych			
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych			
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(12 947)	
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu			
Wydatki na nabycie jednostek zależnych (pomniejszone o przejęte środki pieniężne)			
Wpływy ze sprzedaży jednostek zależnych			
Wpływy z otrzymanych dotacji rządowych			
Pożyczki udzielone		(150)	(1 500)
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych		7 626	25
Otrzymane odsetki		170	
Otrzymane dywidendy			
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(15 891)	(5 629)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy netto z tytułu emisji akcji			
Nabycie akcji własnych			
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		24 000	10 000
Wykup dłużnych papierów wartościowych			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek			
Spłaty kredytów i pożyczek			
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(13)	(46)
Odsetki zapłacone		(106)	(2 221)
Dywidendy wypłacone			
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		23 881	7 733
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		9 463	61 446
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów z tytułu różnic kursowych			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		15 301	61 866

Gdańsk, dnia 25.07.2010 r.

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

Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2010 r.

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2010 R.									
Wyszczególnienie	Kapitał przypadający na udziałowców jednostki dominującej							Udziały mniejszości	Kapitał własny razem
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Pozostałe kapitały rezerwowe	Wynik finansowy netto roku obrotowego	Niepodzielony wynik finansowy	Razem		
Saldo na dzień 30.06.2009 r.	44 688	2 418			99	(6 479)	40 726		40 726
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo po zmianach	44 688	2 418	-	-	99	(6 479)	40 726	-	40 726
Zmiany w kapitale własnym od 30.06.2009 do 31.12.2009 roku									
Zyski (straty) z tytułu aktualizacji wyceny							-		-
Inwestycje dostępne do sprzedaży:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny							-		-
- przeniesione do zysku (straty) na sprzedaży							-		-
Instrumenty zabezpieczające przepływy środków pieniężnych:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) odnoszone na kapitał własny							-		-
- zyski (straty) przeniesione do wyniku finansowego okresu							-		-
- zyski (straty) uwzględnione w wycenie wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych							-		-
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą							-		-
Podatek związany z pozycjami prezentowanymi w kapitale lub przeniesionymi z kapitału							-		-
Zysk netto prezentowany bezpośrednio w kapitale własnym		-	-	-	-	-	-	-	-
Zysk netto za okres od 30.06.2009 do 31.12.2009 roku					(1 926)	1 272	(654)	-	(654)
Suma zysków i strat ujętych za okres od 30.06 do 31.12.2009 roku		-			(1 926)	1 272	(654)	-	(654)
Podział wyniku finansowego							-	-	-
Dywidendy							-	-	-
Wyemitowany kapitał podstawowy							-		-
Emisja akcji serii H							-		-
Saldo na dzień 31.12.2009 r.	44 688	2 418	-	-	(1 827)	(5 207)	40 072	-	40 072
Saldo na dzień 01.01.2010 roku	44 688	2 418	-	-	(1 827)	(5 207)	40 072	-	40 072
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo po zmianach	44 688	2 418	-	-	(1 827)	(5 207)	40 072	-	40 072
Zmiany w kapitale własnymw okresie od 01.01 do 30.06.2010 roku									
Zyski (straty) z tytułu aktualizacji wyceny							-	-	-
Inwestycje dostępne do sprzedaży:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny							-		-
- przeniesione do zysku (straty) na sprzedaży							-		-
Instrumenty zabezpieczające przepływy środków pieniężnych:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) odnoszone na kapitał własny							-		-
- zyski (straty) przeniesione do wyniku finansowego okresu							-		-
- zyski (straty) uwzględnione w wycenie wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych							-		-
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą							-		-
Podatek związany z pozycjami prezentowanymi w kapitale lub przeniesionymi z kapitału							-		-
Zysk netto prezentowany bezpośrednio w kapitale własnym	-	-	-	-	(6 583)	-	(6 583)	-	(6 583)
Zysk netto za okres od 01.01 do 30.06.2010 r.					(6 583)		(6 583)	-	(6 583)
Suma zysków i strat ujętych w okresie od 01.01 do 31.12.2009 roku	-	-	-	-	1 827	(1 827)			
Podział wyniku finansowego					1 827	(1 827)	-	-	-
Dywidendy							-	-	-
Zbycie środków trwałych							-		-
Emisja akcji serii H							-		-
Saldo na dzień 30.06.2010 roku	44 688	2 418	-	-	(6 583)	(7 033)	33 490	-	33 490

Gdańsk, dnia 25 lipca 2010 r.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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 01.01.2010 DO 30.06.2010 R.					
Wyszczególnienie	Wartość firmy	Patenty i licencje; oprogr. komp.	Koszty prac rozwojowych	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2010 r.		9 271			9 271
Zwiększenia brutto z tytułu nabycia		939			939
Zmniejszenia brutto z tytułu zbycia, likwidacji					-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania- z tyt.przeniesienia na WN		128			128
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości					-
Odwrocenie odpisów aktualizujących					-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)		(776)			(776)
Zmniejszenie umorzenia w okresie					-
Różnice kursowe					-
Pozostałe zmiany					-
Wartość bilansowa netto na dzień 30.06.2010 r.		9 562			9 562

Stan na dzień 01.01.2010r.					
Wartość bilansowa brutto		11 820			11 820
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(2 549)			(2 549)
Wartość bilansowa netto	-	9 271	-	-	9 271

Stan na dzień 30.06.2010 r.					
Wartość bilansowa brutto		12 887			12 887
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(3 325)			(3 325)
Wartość bilansowa netto	-	9 562	-	-	9 562

W okresie od 01.01 do 30.06.2010 r. nabyto wartości niematerialne m.in.:

W dniu 12.05.2010 r. oddano do użytkowania projekt e-commerce acquiring służący świadczeniu usług polegających na autoryzacji, przetwarzaniu i rozliczeniu transakcji dokonywanych w internecie. Transakcje wykonywane są przy użyciu kart płatniczych MasterCard International i Visa International. Należące do Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Centrum Obsługi Kart i Terminali (COKiT) rozpoczęło obsługę działalności e-commerce spółki eCard. eCard obsługuje transakcje bezgotówkowe przy użyciu kart płatniczych we wszystkich liczących się branżach działających online (finansowej, turystycznej, usługowej, detalicznej – głównie książki, RTV, AGD). Partnerami eCardu w każdej z wymienionych branż są najczęściej liderzy lub najszybciej rozwijające się spółki działające w danym obszarze rynku e-commerce. Wartość oprogramowania dot.powyższej działalności wynosi 973 tys PLN.

Ponadto, 09.06.2010 r. zakupiono oprogramowanie wraz z rocznym wsparciem (Vmware vSphere Midsize Acceleration Kit for 6 processors) do serwerów wirtualizacji. Koszt powyższego oprogramowania wyniósł 62 tys. PLN.

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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

NOTA NR 2							
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2010 R.							
Wyszczególnienie	Grunty	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2010 roku	972	6 627	2 090	383	18 683	369	29 124
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia			344	136	2 599	290	3 369
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych							-
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia- likwidacja				(57)			(57)
Aktywa przeznaczone do sprzedaży							-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania - z tyt.przeniesienia na ŚT					185	(313)	(128)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości							-
Odwroćenie odpisów aktualizujących							-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)		(87)	(208)	(75)	(1 424)		(1 794)
Zmniejszenie umorzenia w okresie				26			26
Amortyzacja							-
Różnice kursowe							-
Pozostałe zmiany - przeniesienie pomiędzy grupami ŚT							-
Wartość bilansowa netto na dzień 30.06.2010 roku	972	6 540	2 226	413	20 043	346	30 540
Stan na dzień 01.01.2010 roku							
Wartość bilansowa brutto	972	6 970	2 713	684	21 040	369	32 748
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(343)	(622)	(302)	(2 357)		(3 624)
Wartość bilansowa netto	972	6 627	2 091	382	18 683	369	29 124
Stan na dzień 30.06.2010 roku							
Wartość bilansowa brutto	972	6 970	3 056	764	23 824	346	35 932
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(430)	(830)	(351)	(3 781)		(5 392)
Wartość bilansowa netto	972	6 540	2 226	413	20 043	346	30 540

W wartości netto środków transportu, ujęta jest wartość netto aktywów użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego w kwocie 258 tys. PLN .

Nakłady na środki trwałe w budowie na koniec okresu sprawozdawczego wyniosły 346 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 30.06.2010 R.	

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 30.06.2010 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
Wartość na początek okresu		
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości godziwej w ciągu okresu		
Wartość na koniec okresu	-	-

Należności długoterminowe na dzień 30.06.2009 r. i 30.06.2010 r. nie wystąpiły.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

NOTA NR 5		
DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2010 R. WPROWADZONO KOREKTY W PREZENTACJI ZMIAN DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH - POŻYCZKI KONSORCJALNE PREZENTOWANE W BILANSIE NA DZIEŃ 30.06.2009 R. W DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWACH FINANSOWYCH. W BILANSIE NA DZIEŃ 30.06.2010 R. ZAPREZENTOWANE ZOSTAŁY W AKTYWACH OBROTOWYCH W POZYCJI " NALEŻNOŚCI OD POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK POWYŻEJ 12 MIESIĘCY" *		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
Udzielone pożyczki		
Stan na początek okresu		8 997
- zwiększenia - odsetki		345
- zmniejszenia	-	7 931
- spłaty pożyczek		7 931
- odpisy aktualizacyjne		
- przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży		
Stan na koniec okresu	-	1 411
Udziały i akcje		
Stan na początek okresu	14 347	
- zwiększenia	-	14 347
- zmniejszenia (odpis aktualizujący)	5 739	
Stan na koniec okresu	8 608	14 347
Stan na koniec okresu łącznie	8 608	15 758

NOTA NR 5		
DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2010 R. - KOREKTY PREZENTACYJNE TABELI *		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
Udzielone pożyczki		
Stan na początek okresu		
- zwiększenia - odsetki		
- zmniejszenia	-	-
- spłaty pożyczek		
- odpisy aktualizacyjne		
- przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży		
Stan na koniec okresu	-	-
Udziały i akcje		
Stan na początek okresu	14 347	
- zwiększenia	-	14 347
- zmniejszenia (odpis aktualizujący)	5 739	
Stan na koniec okresu	8 608	14 347
Stan na koniec okresu łącznie	8 608	14 347

* w związku z weryfikacją treści ekonomicznej prezentowanego salda

Do długoterminowych aktywów finansowych zaliczane były konsorcjalne pożyczki mieszkaniowe udzielane razem ze Spółdzielczymi Kasami Oszczędnościowo - Kredytowymi członkom systemu SKOK. Pożyczki udzielane były od września 2003 r na okres do 20 lat. SKOK finansowały pożyczki przez 5 pierwszych lat, w ciągu tego okresu otrzymywały 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.

Spółka w dniu 23 kwietnia 2009 roku zawarła umowę, na mocy której nabyła 100 proc. udziałów (1 200 szt.) w spółce Global Cash sp. z o.o. Global Cash sp. z o.o. jest niebankowym operatorem bankomatów prowadzącym działalność w oparciu o umowy dzierżawy bankomatów i umowy dzierżawy miejsc ich posadowienia. Uchwałą nr 1 z dnia 02 czerwca 2009 roku Zarząd Spółki podwyższył kapitał zakładowy Spółki Global Cash o 2 800 szt ustanowionych udziałów o wartości nominalnej 50 zł każdy. Wartość ewidencyjna nabytych udziałów wyniosła 14.347 tys. PLN.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

Na dzień 30.06.2010 r. dokonano odpisów aktualizujących wartość udziałów Global Cash Sp. z o.o. zaliczanych do inwestycji długoterminowych. Wysokość odpisów wyniosła 40% wartości księgowej tj. 5 739 tys.PLN. Uznano, iż kontrolowany przez TF SKOK S.A. składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości przewidywanych korzyści ekonomicznych. Powodem zmiany wartości przychodów jest zmiana opłat za transakcje wypłaty gotówki z bankomatu kartą polskiego wydawcy, wprowadzona przez Visa i MasterCard.

NOTA NR 5.1		
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2010 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
Udzielone pożyczki dostępne do sprzedaży		
Stan na początek okresu		7 928
- zwiększenia		
- zmniejszenia		7 928
- sprzedaży		
- spłata cesji		7 928
Stan na koniec okresu		-

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

NOTA NR 6		
AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2010 R.		
Zmiana stanu aktywów z tyt. odroczonego podatku dochodowego	za okres	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	2 192	1 663
- odniesionych na wynik finansowy	2 192	1 663
- odniesionych na kapitał własny		
- odniesionych na wartość firmy		
Zwiększenia	-	1 672
odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	1 672
- wycena bilansowa rozrachunków		
- straty podatkowe do odliczenia w następnych latach		1 554
- odsetki z wyceny KWIT		49
- utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze		69
- nie wypłacone wynagrodzenia i zus		
Zmniejszenia	376	1 663
- 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	376	1 663
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:	1 816	1 672
- odniesionych na wynik finansowy	(376)	9
- odniesionych na kapitał własny		
- odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

NOTA NR 7		
INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2010 R.		
Świadczenia na rzecz personelu kierowniczego	za okres	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze		
Świadczenia po okresie zatrudnienia		
Pozostałe świadczenia długoterminowe		
Świadczenia z tyt. rozwiązania stosunku pracy		
Płatności w formie akcji własnych		-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

Strony transakcji	Prezentowany okres	Sprzedaż podmiotom powiązanym	Zakupy od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
jednostka dominująca - główny akcjonariusz SKOK Holding S.a.r.l.	30.06.2010				
	30.06.2009				
jednostka dominująca - główny akcjonariusz KSKOK	30.06.2010	4 423	807	8 246	5 667
- odpowiednio za transakcje kartowe i predykcję - 30.06.2009	30.06.2009	3 079	62 796	675	36
jednostka powiązana - SKOK Stefczyka	30.06.2010	5 377	104	1 074	17
	30.06.2009	3 132	110	685	14
jednostka powiązana - Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o.	30.06.2010		519		199
jednostka powiązana - H & S Sp. z o.o. - obecnie HSO Sp. z o.o.	30.06.2009	3	291		156
jednostka powiązana - H and S Outsourcing Sp. z o.o. - obecnie HSO Sp. z o.o.	30.06.2009	1			
jednostka powiązana - Fundacja na rzecz Polskich Związków Kredytowych	30.06.2010		30		
	30.06.2009		6		
jednostka powiązana - Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK S.A.	30.06.2010		108		80
	30.06.2009	2	125		92
jednostka powiązana - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	30.06.2010		10		2
	30.06.2009		8		1
jednostka powiązana - Asekuracja Sp. z o.o.	30.06.2010		10		
	30.06.2009		152		145
jednostka powiązana - Media SKOK Sp. z o.o.	30.06.2010		42		6
	30.06.2009	2	29		6
jednostka powiązana - "Factum"	30.06.2010				
	30.06.2009	1	58		
jednostka powiązana - Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.	30.06.2010		93		
	30.06.2009		69		
jednostka powiązana - Towarzystwo Zarządzające Sp. z o.o.	30.06.2010		93		
	30.06.2009				
jednostka powiązana - eCard	30.06.2010	4 923	4 166	2 709	2 333
	30.06.2009	1			
jednostka powiązana - Global Cash	30.06.2010			7	
	30.06.2009		291		
	30.06.2010			12 036	8 304
	30.06.2009			1 360	450

Ponadto saldo zobowiązań nierozliczonych z Kasą Krajową z tyt.KWIT wynosi :

- długoterminowe - 24.000 tys. PLN;
- krótkoterminowe 56.031 tys.PLN;

jak i z Towarzystwem Zarządzającym SKOK Sp. z o.o.Spółka Komandytowo-Akcyjna, z tyt. leasingu samochodów:

- długoterminowe - 85 tys. PLN;
- krótkoterminowe 42 tys. PLN.

W dniu 01.03.2010 r. zawarto umowę pożyczki pomiędzy TF SKOK a Global Cash Sp. z o.o. na kwotę 1500 tys.PLN. Odsetki należne z tyt. udzielonych pożyczek za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r. wynoszą 32 tys. PLN.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

Transakcje z głównym akcjonariuszem - zakupy	w okresie od 01.01.2010 30.06.2010 do
Znak towarowy	7
Transakcje dot. transakcji kartowych VISA	417
Transakcje dot. transakcji kartowych MasterCard	305
Transakcje dot. transakcji e-commerce Visa	33
Transakcje dot. transakcji e-commerce MasterCard	23
Szkolenia Visa	5
obsługa transakcji ecommerce	1
obsługa transakcji w bankomatch eCard	1
implementacja i certyfikacja projektu POS	15
Wartość brutto na koniec okresu	807

Transakcje z głównym akcjonariuszem - sprzedaż	w okresie od 01.01.2010 30.06.2010 do
Ref.za przesyłki krajowe	1
Przychody z tytułu transakcji kartowych VISA oraz Mastercard	4 422
Wartość brutto na koniec okresu	4 423

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

a) główny akcjonariusz**Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa na dzień 30.06.2009 r.**

Głównym akcjonariuszem spółki była Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa posiadająca 42.529.080 akcji zwykłych, na okaziciela serii A, B, C, D, E, F, G, H, których łączny udział w kapitale zakładowym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. wynosił 95,17%.

główny akcjonariusz**SKOK Holding S.a.r.l. na dzień 30.06.2010 r.**

W dniu 3 lipca 2009 r. SKOK Holding S.a.r.l. nabył od KSKOK 40.440.290 akcji, stanowiących 90,50% udziału w kapitale zakładowym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Ponadto, w dniu 4 grudnia 2009 r. SKOK Holding S.a.r.l. nabył od Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej 2.075.820 akcji. W rezultacie powyższych transakcji, na dzień 30.06.2010 r., SKOK Holding S.a.r.l. posiada 42.516.110 akcji spółki, stanowiących 95,14% udziału w kapitale zakładowym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Funkcję Prezesa Zarządu SKOK Holding S.a.r.l. pełni równocześnie Prezes Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej. Funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. pełni Wiceprezes SKOK Holding S.a.r.l.

b) pozostałe podmioty powiązane**Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im.Franciszka Stefczyka**

Prezesem Zarządu Skok Stefczyka jest członek Rady Nadzorczej Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o. (HSO Sp. zo.o.)

Spółka jest powiązana ze względu na podleganie kontroli przez SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. na dzień 30.06.2010 r. jest 100% udziałowcem w HSO Sp. z o.o. (posiada 6 885 udziałów). W związku z tym HSO Sp. z o.o. jest podmiotem podlegającym kontroli przez tę samą co TF SKOK S.A. jednostkę.

W Radzie Nadzorczej spółki HSO sp. z o.o. zasiadają: Przewodniczący Rady Nadzorczej TF SKOK S.A., Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej TF SKOK S.A. oraz Prezes Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej jak i Prezes Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im.F.Stefczyka.

Fundacja na rzecz Polskich Związków Kredytowych

Podmiot został uznany za podmiot powiązany ze względu na pełnienie funkcji Członka Rady Nadzorczej TF SKOK S.A. który jest Prezesem Zarządu FnPZK. Prezes FnPZK jest Prezesem Zarządu SKOK Holding S.a.r.l który jest jednostką dominującą w stosunku do TF SKOK S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK

Podmiot powiązany ze względu na podleganie kontroli przez SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. na dzień 30.06.2010 r. posiada 86,81% udziałów w TUV SKOK. W związku z tym TUV SKOK jest podmiotem podlegającym kontroli przez tę samą co TF SKOK S.A. jednostkę.

Ponadto TUV SKOK posiada bezpośrednio 12,67% (10 747 tys. udziałów) w SKOK HOLDING S.a.r.l. Dodatkowo członek Zarządu TUV SKOK pełni funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej TF SKOK S.A.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.

Podmiot powiązany ze względu na podleganie kontroli przez SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. na dzień 30.06.2010 r. posiada 73,93% udziałów 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 TU SKOK Życie S.A. posiada 3,55% udziałów w SKOK Holding S.a.r.l. Dodatkowo w Radzie Nadzorczej TF SKOK S.A. zasiada członek Zarządu TU SKOK na Życie S.A.

Asekuracja Sp. z o.o.

Spółka jest powiązana ze względu na podleganie kontroli przez SKOK HOLDING S.a.r.l. SKOK HOLDING S.a.r.l. na dzień 30.06.2010 r. posiada 77,00 udziałów w Asekuracji Sp. z o.o. 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 Przewodniczący Rady Nadzorczej TF SKOK S.A., a Prezesem Zarządu jest Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej TF SKOK S.A., a przewodniczącym Rady Nadzorczej Asekuracja Sp. z o.o. jest członek Rady Nadzorczej TF SKOK S.A.

Media SKOK Sp. z o.o.

Spółka jest powiązana ze względu na podleganie kontroli przez tę samą jednostkę co TF SKOK S.A. - przez SKOK HOLDING S.a.r.l.

SKOK HOLDING S.a.r.l. na dzień 30.06.2010 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. zasiadają Wiceprzewodniczący i dwóch Członków Rady Nadzorczej TF SKOK S.A.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A.

Podmiot powiązany ze względu na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu TFI SKOK S.A. przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej TF SKOK S.A. oraz sprawowanie funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej TFI SKOK S.A. przez Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Ponadto członek Rady Nadzorczej TF SKOK S.A. jest Przewodniczącym Rady Nadzorczej TFI SKOK S.A.

Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna

Podmiot powiązany ze względu na pełnienie funkcji Członka Rady Nadzorczej Towarzystwa Finansowego Sp. z o.o., który zasiadał również w Radzie Nadzorczej Towarzystwa Zarządzającego Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna.

eCard

eCARD S.A. jest podmiotem, w którym funkcję Prezesa, Wiceprezesa oraz członka Zarządu pełnią Prezes oraz członkowie Zarządu TF SKOK. Członek Rady Nadzorczej TF SKOK S.A. i eCardu, pełni również funkcję Prezesa Zarządu w SKOK Stefczyka. Ponadto osoba pełniąca funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej eCard pełni funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej TF SKOK S.A. jak również Członek Rady Nadzorczej TF SKOK S.A. pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej w eCard S.A.

Global Cash

Podmiot powiązany ze względu na posiadanie 100% udziałów. Ponadto Dyrektor Pionu Elektronicznej Obsługi Terminali TF SKOK S.A. pełni funkcję Prezesa Zarządu w Global Cash sp. z o.o.

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).

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

Saldo zobowiązań nierozliczonych na dzień bilansowy z **Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową** wynosi 5 667 tys. PLN Kwota 73 tys. PLN stanowi opłatę za przeprowadzenie transakcji kartowych Visa w maju 2010 r., 601 tys. PLN za przeprowadzenie transakcji kartowych Visa w czerwcu, natomiast 39 tys. PLN. za transakcje MasterCard za maj i 30 tys. PLN za czerwiec 2010 r. Saldo zobowiązań w kwocie 4 924 tys. PLN stanowi nierozliczoną predykcję na dzień 30.06.2010 r.* Saldo należności nierozliczonych wynoszące 8 246 tys. PLN dotyczy energii elektrycznej najmu pomieszczenia w kwocie 1 tys. PLN; ponadto saldo należności nierozliczonych wynoszące 5 364 tys. PLN dotyczy transakcji bankomatowych dokonanych w ramach Centrum Obsługi Kart i Terminali (COKiT) a kwota 2 881 tys. PLN dotyczy płatności e-commerce. Transakcje rozliczane są codziennie. Wymienione kwoty rozliczono w m-cu lipcu 2010 r.

* na podstawie porozumienia w sprawie doładowania gotówki do bankomatów obsługiwanych przez system COKiT na wypłaty "onus" oraz "offus" z dnia 18.08.2009 r.

Saldo zobowiązań nierozliczonych ze **Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową im. Franciszka Stefczyka** wynosi 17 tys. PLN i zostało uregulowane 19.07.2010 r. Transakcja zakupu (13 tys. PLN) powstała w wyniku poniesienia kosztu wynagrodzenia prowizyjnego za koordynację prac dot. transakcji Vattenfall za czerwiec 2010 roku. Kolejne 4 tys. PLN wynika z najmu pomieszczeń w oddziałach SKOK i zostało uregulowane 19.07.2010 r. Saldo należności nierozliczonych wynosi 1 074 tys. PLN., zostało uregulowane w kwocie 982 tys. PLN w miesiącu lipcu 2010 r. Transakcje sprzedaży dotyczyły opłat miesięcznych za obsługę bankomatów jak również kosztów związanych z posadowieniem bankomatów.

Transakcje zakupu z **Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o.** (HSO Sp. z o.o.) o wartości 519 tys. PLN dotyczyły kosztów zakupu obsługi i aktualizacji portalu SKOK, licencji Microsoft Office, komputerów, serwerów, pamięci USB, materiałów biurowych. Ponadto, nabyto oprogramowanie do serwerów wirtualizacji o wartości 62 tys. PLN, rozbudowano urządzenia bazodanowe-półka z dyskami macierzy o wartości 85 tys. PLN jak i nabyto przełączniki FC do macierzy dyskowej za 95 tys. PLN. Saldo zobowiązań zostało rozliczone w lipcu 2010 r.

Saldo zobowiązań nierozliczonych z **Fundacją na rzecz Polskich Związków Kredytowych** nie występuje. Transakcje zakupu w kwocie 30 tys. PLN 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 30.06.2010 r. 80 tys. PLN Transakcje zakupu w kwocie 108 tys. PLN 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. Polisy opłacane są ratalnie zgodnie z ich terminem płatności.

Saldo zobowiązań z **Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.** wynosi na dzień 30.06.2010 r. 2 tys. PLN Transakcje zakupu w kwocie 10 tys. PLN dotyczyły ubezpieczenia grupowego pracowników spółki.

Saldo zobowiązań nierozliczonych z **Asekuracją Sp. z o.o.** nie występuje. Transakcje zakupu w kwocie 10 tys. PLN powstały w wyniku poniesienia kosztu operacyjnego za organizację Konferencji Komisji Planowania Strategicznego, jak również uczestnictwo członków zarządów w Forum Zarządów systemu SKOK.

Rozrachunki z **Media SKOK Sp. z o.o.** wykazują saldo 6 tys. PLN. Zakupy w kwocie 42 tys. PLN dotyczyły głównie kosztów: obsługi w zakresie PR, opracowania i wydania w formie elektronicznej SKOK-news; Saldo rozliczono w dniach 13.07.2010 r. i 14.07.2010 r.

Transakcje z **Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A.** w kwocie 93 tys. PLN dotyczyły składek emerytalnych (pracowniczego programu emerytalnego) odprowadzanych do funduszy zarządzanych przez TFI SKOK S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

Transakcje z **Towarzystwem Zarządzającym SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna** w kwocie 93 tys. PLN dotyczyły umowy leasingu dwóch sztuk samochodów służbowych SKODA Octavia oraz nabycia samochodu osobowego SKODA Octavia w maju 2010 r. (61 tys. PLN) Saldo zobowiązań na dzień 30.06.2010 r. zostało rozliczone.

Saldo należności nierozliczonych z **eCard** wynosi 2 709 tys. PLN Transakcje sprzedaży dotyczyły najmu pomieszczeń w Gdańsku ul. Arkońska 11, utrzymaniu bankomatów (opłata m-czna), umieszczeniu szablonów w serwisach www, opłat za transakcje kartowe Visa, MasterCard, wynagrodzenia za usługi e-commerce. W powyższej kwocie mieści się wpłata predykcji o wartości 1 118 tys. PLN rozliczona w lipcu 2010 r. Saldo zobowiązań w kwocie 449 tys. PLN. zostanie skompensowane w lipcu 2010 r.; kwota 1 884 tys. PLN dot. transakcji e-commerce również została rozliczona w lipcu 2010 r. Transakcje zakupu w kwocie 4 166 tys. PLN dotyczyły prowizji za transakcje bankomatowe.

Transakcje z **Global Cash** dotyczyły udzielania pożyczki (1 532 tys. PLN) Rozrachunki z Global Cash w wysokości 7 tys. PLN dotyczą zmniejszenia opłaty za transakcje bankomatowe dla członków SKOK nie obsługiwanych przez COKiT a rozliczanych przez Visa. Należność została uregulowana 12 i 14 .07.2010 r.

NOTA NR 8		
ZAPASY NA DZIEŃ 30.06.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2010	30.06.2009
Materiały	262	231
Produkcja w toku		
Wyroby gotowe		
Towary		
Zaliczki na dostawy	21	8
Zapasy ogółem brutto	283	239
- odpis aktualizujący materiały		
- odpis aktualizujący produkcję w toku		
- odpis aktualizujący towary		
Zapasy ogółem netto	283	239
- wartość bilansowa zapasów wykazywanych w wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży		
- wartość bilansowa zapasów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		

Nie ustanowiono zabezpieczeń zobowiązań na zapasach.

Nie dokonano odpisów aktualizacyjnych wartości zapasów.

NOTA NR 9		
ZAPASY W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
Wartość zapasów ujętych jako koszt w okresie (koszt zużycia materiałów)	126	171
Odpisy wartości zapasów ujęte jako koszt w okresie		
Odpisy wartości zapasów odwrócone w okresie	-	-

Odwrócenie odpisów aktualizujących nie nastąpiło.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

NOTA NR 10		
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI NA DZIEŃ 30.06.2010 ROKU. WPROWADZONO KOREKTY W PREZENTACJI ZMIAN NALEŻNOŚCI OD POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK POWYŻEJ 12 MIESIĘCY (POŻYCZKI KONSORCJALNE) PREZENTOWANE W BILANSIE NA DZIEŃ 30.06.2009 R. W DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWACH FINANSOWYCH. W BILANSIE NA DZIEŃ 30.06.2010 R. ZAPREZENTOWANE ZOSTAŁY W AKTYWACH OBROTOWYCH W POZYCJI " NALEŻNOŚCI OD POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK POWYŻEJ 12 MIESIĘCY" *		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2010	30.06.2009
należności od jednostek powiązanych	12 036	1 360
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	12 036	1 360
- do 12 miesięcy	12 036	1 360
- powyżej 12 miesięcy		
- inne		
- dochodzone na drodze sądowej		
należności od pozostałych jednostek	2 176	1 677
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 168	1 636
- do 12 miesięcy	1 620	1 636
- powyżej 12 miesięcy	548	
- z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		7
- inne	8	34
- dochodzone na drodze sądowej		
Należności krótkoterminowe netto, ogółem	14 212	3 037
- odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	2 345	-
Należności krótkoterminowe brutto, ogółem	16 557	3 037

NOTA NR 10		
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI NA DZIEŃ 30.06.2010 R. KOREKTY PREZENTACYJNE TABELI *		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2010	30.06.2009
od jednostek powiązanych	12 036	1 360
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	12 036	1 360
- do 12 miesięcy	12 036	1 360
- powyżej 12 miesięcy		
- inne		
- dochodzone na drodze sądowej		
należności od pozostałych jednostek	2 176	3 088
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 168	3 047
- do 12 miesięcy	1 620	1 636
- powyżej 12 miesięcy	548	1 411
- z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		7
- inne	8	34
- dochodzone na drodze sądowej		
Należności krótkoterminowe netto, ogółem	14 212	4 448
- odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	2 345	1 486
Należności krótkoterminowe brutto, ogółem	16 557	2 962

* w związku z weryfikacją treści ekonomicznej prezentowanego salda

Należności krótkoterminowe na dzień 30.06.2010 r. o wartości 13 256 tys.PLN są w walucie polskiej. Za transakcje ecommerce, należności krótkoterminowe, rozliczane w walucie obcej wynoszą :

164 740,99 EURO;

29 613,83 USD;

30 675,44 GBP;

tj. wg wyceny w PLN 956 tys.

Wartość godziwa należności zbliżona jest do ich wartości bilansowej ze względu na krótki okres zapadalności. Wystąpiły odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych na dzień 30.06.2010 r.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (BRUTTO) – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY	na dzień	
	30.06.2010	30.06.2009
a) do 1 miesiąca	13 656	2 880
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		116
c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy		
d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku		
e) powyżej 1 roku	2 893	2 897
f) należności przeterminowane		
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (brutto)	16 549	5 893
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	2 345	1 486
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)	14 204	4 407

Wartość brutto udzielonych pożyczek oraz kwoty utworzonych odpisów aktualizujących ich wartość	na dzień	
	30.06.2010	30.06.2009
Wartość brutto na koniec okresu	2 893	2 897
- w tym przeznaczone do sprzedaży		
odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	2 345	1 486
Wartość netto na koniec okresu	548	1 411

Uwzględniając prawdopodobieństwo zapłaty Spółka utworzyła odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek konsorcyjnych. Łączna wartość odpisów na dzień 30.06.2010 roku wyniosła:

- dla należności zalegających do 90 dni w kwocie 373 tys. PLN. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 10% kwoty zaległości, tj. 37 tys. PLN.,
- dla należności zalegających od 91 dni do 180 dni w kwocie - 176 tys. PLN. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 15% kwoty zaległości, tj. - 26 tys. PLN,
- dla należności zalegających od 181 dni do 364 dni w kwocie 96 tys. PLN. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 35% kwoty zaległości, tj. 34 tys. PLN,
- dla należności zalegających powyżej 365 dni w kwocie 1 856 tys. PLN. utworzony został odpis aktualizujący w wysokości 100% kwoty zaległości, tj. 1 856 tys. PLN.

Spółka utworzyła również odpisy aktualizujące na odsetki od pożyczek konsorcyjnych na łączną wartość 392 tys. PLN.

NOTA NR 11
NALEŻNOŚCI SPORNE CZY PRZETERMINOWANE NA DZIEŃ 30.06.2010 ROKU
Należności sporne czy przeterminowane na dzień 30.06.2009 r. i 30.06.2010 r. nie wystąpiły.
NOTA NR 12
INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE, UDZIELONE POŻYCZKI

W dniu 12.05.2009 r. zawarto umowę pożyczki pomiędzy TF SKOK a Global Cash Sp. z o.o. na kwotę 150 tys. PLN. W umowie pożyczki pożyczkobiorca zobowiązał się do spłaty pożyczki do dnia 31.12.2009 r. W dniu 22.12.2009 r. podpisano aneks do umowy pożyczki gdzie pożyczkobiorca zobowiązuje się do zwrotu pożyczki w terminie nieoznaczonym, najpóźniej w ciągu sześciu tygodni od wezwania przez pożyczkodawcę. W dniu 01.03.2010 r. zawarto umowę pożyczki pomiędzy TF SKOK a Global Cash Sp. z o.o. na kwotę 1 500 tys. PLN. W umowie pożyczki pożyczkobiorca zobowiązał się do spłaty pożyczki w terminie nieoznaczonym, najpóźniej w ciągu sześciu tygodni od wezwania przez pożyczkodawcę.

Na dzień 30.06.2010 r. dokonano odpisów aktualizujących wartość udzielonych pożyczek Global Cash Sp. z o.o. zaliczanych do krótkoterminowych aktywów finansowych. Wysokość odpisów wyniosła 40% wartości księgowej tj. 660 tys. PLN. Uznano, iż kontrolowany przez TF SKOK S.A. składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości przewidywanych korzyści ekonomicznych. Powodem zmiany wartości przychodów jest zmiana opłat za transakcje wypłaty gotówki z bankomatu kartą polskiego wydawcy, wprowadzona przez Visa i MasterCard.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

NOTA NR 13
ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY, ORAZ ŚRODKI PIENIĘŻNE W BANKOMATACH NA DZIEŃ 30.06.2010 ROKU

Na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego i dzień bilansowy poprzedniego okresu sprawozdawczego suma środków pieniężnych Spółki obejmuje odpowiednio 61 866 tys. PLN i 15 301 tys. PLN.

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 30.06.2010 r. w kwocie 48 165 tys. PLN stanowią środki w obiegu bankomatowym.

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY, ORAZ ŚRODKI PIENIĘŻNE W BANKOMATACH (w tys. PLN)	na dzień	
	30.06.2010	30.06.2009
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	61 866	15 301
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 234	361
- inne środki pieniężne (lokaty i bony)	10 467	4 211
- inne aktywa pieniężne - bankomaty	48 165	10 729
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz środki pieniężne w bankomatach - Razem	61 866	15 301

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne na dzień 30.06.2009 r.są w walucie polskiej. Na dzień 30.06.2010 r. wartość środków pieniężnych w walutach obcych wynoszą: 175 502,09 euro; 1 703,21 USD; 48 609,34 GBP; co stanowi 993 578,39 PLN. (dot.działalność ecommerce).

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 30.06.2010 ROKU		
	na dzień	
	30.06.2010	30.06.2009
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	904	668
- ubezpieczenia majątkowe i osobowe	118	50
- dostęp do VisaNet	58	55
- roczny serwis oprogramowania COKiT	618	476
- podatek od nieruchomości, wieczyste użytkowanie gruntów	29	28
- odpisy m-czne na ZFŚS	31	29
- obsługa serwisowa Cisco, centrala telefoniczna	13	
- licencja Jira	10	
- inne	27	30
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, razem	904	668

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

NOTA NR 15								
KAPITAŁ ZAKŁADOWY NA DZIEŃ 30.06.2010 ROKU								
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			

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 01.01.2009 r. do 30.06.2009 r., od 01.01.2010 r. do 30.06.2010 r.				
	30.06.2010		30.06.2009	
	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys.PLN)	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys.PLN)
Stan na początek okresu	44 687 754	44 688	42 687 754	42 795
Zwiększenie w wyniku emisji serii H				1 893
Zmniejszenia				
Stan na koniec okresu	44 687 754	44 688	42 687 754	44 688

Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 30 czerwca 2010 roku.			
Akcjonariusz	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Udział w kapitale i procent głosów na WZA
SKOK Holding S.a.r.l.	42 516 110	42 516	95,14%
Pozostali	2 171 644	2 172	4,86%
Razem	44 687 754	44 688	100,00%

KSKOK posiadała na dzień 30.06.2009 r. 42 529 080 szt. akcji TF SKOK S.A., co dawało 95,17% wartości kapitału akcyjnego.

W dniu 3 lipca 2009 r. SKOK Holding S.a.r.l. nabył od KSKOK 40.440.290 akcji, stanowiących 90,50% udziału w kapitale zakładowym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Ponadto, w dniu 4 grudnia 2009 r. SKOK Holding S.a.r.l. nabył od Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej 2.075.820 akcji. W rezultacie powyższych transakcji, na dzień 30.06.2010 r., SKOK Holding S.a.r.l. posiada 42.516.110 akcji spółki, stanowiących 95,14% udziału w kapitale zakładowym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

Spółka nie posiada akcji własnych.

NOTA NR 16		
KAPITAŁ ZAPASOWY NA DZIEŃ 30.06.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2010	30.06.2009
Ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej	1 188	1 188
Z podziału wyniku finansowego	1 230	1 230
Tworzony ustawowo		
Kapitał zapasowy na koniec okresu	2 418	2 418

Spółka na dzień 30.06.2009 roku posiadała kapitał zapasowy w wysokości 2 418 tys. PLN, na który składały się odpisy z zysku netto lat poprzednich w kwocie 1 230 tys. PLN, oraz nadwyżka wartości emisyjnej akcji serii H nad ich wartością nominalną i kosztami emisji, która wyniosła 1 188 tys. PLN. Na dzień 30.06.2010 roku kapitał zapasowy pozostał bez zmian.

NOTA NR 17		
KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY NA DZIEŃ 30.06.2010 ROKU		
Nie występuje		
NOTA NR 18		
KAPITAŁ REZERWOWY NA DZIEŃ 30.06.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2010	30.06.2009
Fundusz na umorzenie akcji		
Pozostałe kapitały rezerwowe		
Zyski (straty) z tytułu aktualizacji wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży		
Kapitał rezerwowy na koniec okresu	-	-

Spółka nie tworzyła kapitału rezerwowego.

ODPISY Z ZYSKU NETTO W CIĄGU ROKU OBROTOWEGO NA DZIEŃ 30.06.2010 ROKU.
Spółka nie tworzyła odpisów z zysku netto w ciągu roku obrotowego.

NOTA NR 19		
ZMIANY STANU REZERW Z TYTUŁU ODROČZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	1 371	575
a) odniesionej na wynik finansowy	1 371	575
b) odniesionej na kapitał własny		
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
2. Zwiększenia	207	997
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	207	997
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	207	931
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcyjnych, lokat i bonów skarbowych		66
3. Zmniejszenia	1	575
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	1	575
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcyjnych, lokat i bonów skarbowych	1	64
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową		511
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem	1 577	997
a) odniesionej na wynik finansowy	(206)	(422)
b) odniesionej na kapitał własny		
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
Odroczony podatek obliczony został na podstawie stawki podatkowej 19%.		

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

NOTA NR 20	
REZERWY NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2010 ROKU	
Wyszczególnienie	
Stan rezerw rezerw na dzień 30.06.2010 roku	527
- rezerwy krótkoterminowe	49
- rezerwy długoterminowe	478

Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych i rentowych wyniosła 70 tys. PLN.; w tym świadczenie płatne w ciągu 12 miesięcy w kwocie 31 tys. PLN. Rezerwa z tytułu nagród jubileuszowych wyniosła 439 tys. PLN w części długoterminowej oraz 18 tys. PLN w części krótkoterminowej.

NOTA NR 21	
POZOSTAŁE REZERWY W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2010 R.	

Utworzono rezerwę na wynagrodzenie dla Avet Information and Network Security Sp. zo.o. - pozew SA86/10 (318 407,80 brutto) w wysokości 50% sporu tj. 159 tys.PLN.

NOTA NR 22		
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE NA DZIEŃ 30.06.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2010	30.06.2009
Zobowiązania długoterminowe:	24 130	113
a) wobec jednostek powiązanych	24 086	-
- KWIT, leasing	24 086	
b) wobec pozostałych jednostek	44	113
- leasing	44	113
-		

NOTA NR 23		
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE NA DZIEŃ 30.06.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2010	30.06.2009
Zobowiązania krótkoterminowe :	68 907	29 245
a) wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	3 701	2 040
- do 12 miesięcy	3 701	2 040
- powyżej 12 miesięcy		
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
-		
-		
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	829	2 481
- zaliczki na dostawy		
- zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	1	
- zobowiązania z tyt. podatków (poza CIT)	86	116
- zobowiązania z tyt. ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	149	31
- inne zobowiązania	540	2 285
- fundusze specjalne	53	49
b) wobec jednostek powiązanych	64 377	24 724
- wobec jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług	8 304	450
- KWIT; leasing	56 073	24 274
Zobowiązania ogółem	93 037	29 358
- część długoterminowa	24 130	113
- część krótkoterminowa	68 907	29 245

Na dzień 30.06.2010 r. występują zobowiązania denominowane w walutach obcych wobec T SYS Card Tech w wysokości 13 tys. EUR oraz wobec Comsec Ltd Izrael w wysokości 41 tys. euro. Ponadto z tytułu działalności płatności internetowych zobowiązania w walutach obcych wynoszą: 329 tys. euro; 26 tys. USD; 79 tys. GBP.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

W roku 2009 Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. wyemitowało m.in. Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT) o wartości emisyjnej 6.000 tys. PLN, które w dniu 06 stycznia 2010 roku były rolowane z terminem wykupu na dzień 05 stycznia 2011 roku. Dodatkowo w dniu 27.04.2010 ponownie rolowano KWITy na kwotę 18.000 tys. PLN z terminem wykupu 28 października 2010 roku. Ofertę nabycia KWIT wemitowanych przez spółkę złożyła Krajowa Spółdzielnica Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Celem emisji były potrzeby kapitałowe dotyczące zasilenia bankomatów w gotówkę.

Również w roku 2009 Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. wyemitowało Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT) o wartości emisyjnej 3.000 tys. PLN z terminem wykupu na dzień 03 września 2010 roku, 10.000 tys. PLN z terminem wykupu 13 września 2010 roku, 12.000 tys. PLN z terminem wykupu 10 października 2014 r., 8.000 tys. PLN z terminem wykupu 02 listopada 2010 roku, 12.000 tys. PLN z terminem wykupu 31 października 2014 roku. Ofertę nabycia KWIT wemitowanych przez spółkę złożyła Krajowa Spółdzielnica Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Celem emisji są potrzeby kapitałowe dotyczące zasilenia bankomatów w gotówkę.

Ponadto, w dniu 16.06.2010 roku Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. wyemitowało Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT) o wartości emisyjnej 10.000 tys. PLN z terminem wykupu w dniu 19 lipca 2010 roku. Ofertę nabycia KWIT wemitowanych przez spółkę złożyła Krajowa Spółdzielnica Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Celem emisji są potrzeby kapitałowe związane z finansowaniem kapitału obrotowego.

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

NOTA NR 24
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE NA DZIEŃ 30.06.2010 ROKU

Na 30.06.2010 roku nie wystąpiły rozliczenia międzyokresowe bierne.

NOTA NR 25				
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UMÓW LEASINGU FINANSOWEGO NA DZIEŃ 30.06.2010 ROKU				
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego	na dzień			
	30.06.2010		30.06.2009	
	opłaty	wartość	opłaty	wartość
Płatne w okresie do 1 roku	133	112	59	40
Płatne w okresie od 1 roku do 5 lat	142	129	129	113
Płatne powyżej 5 lat		-	-	-
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego ogółem	275	241	188	153
Koszty finansowe	34	X	35	X
Wartość bieżąca minimalnych opłat z tytułu umów leasingu finansowego				
	241	241	153	153

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 30.06.2010 r. zobowiązanie krótkoterminowe z tytułu umowy cesji wynosi 38 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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

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 30.06.2010 r. zobowiązanie długoterminowe z tytułu umowy wynosi 36 tys. zł. a krótkoterminowe 8 tys. zł. Umowa przewiduje prawo wykupu samochodu po zakończeniu umowy leasingu w wysokości 25 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.

W dniu 01.04.2009 r. Spółka zawarła porozumienie do umowy leasingu z BRE Leasing Sp. o.o. z siedzibą w Warszawie ul. Ks. Skorupki 5. Porozumienie przenosi prawa z dotychczasowego korzystającego na Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. Umowę leasingu finansowego nr Strużyński/GD/53701/2007 zawarto w dniu 30.10.2007 r. Przedmiotem leasingu jest samochód marki Toyota Corolla Verso. Spółka przejęła wszystkie wymagalne zobowiązania od dnia 01 kwietnia 2009 r. wynikające z umowy leasingu. Na dzień 30.06.2010 r. zobowiązanie długoterminowe z tytułu porozumienia wynoszą 7 tys. zł. a krótkoterminowe 25 tys. zł. Umowa przewiduje prawo wykupu samochodu po zakończeniu umowy leasingu w wysokości 1 tys. zł. Ostatnia rata leasingowa zgodnie z harmonogramem spłat przypada na dzień 31.10.2011 r.

W dniu 15.09.2009 r. Spółka zawarła Umowy Leasingu z Towarzystwem Zarządzającym SKOK Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Spółka komandytowo-akcyjna w Gdyni. Przedmiotem leasingu są 2 szt samochodów marki Skoda Octavia. Na dzień 30.06.2010 r. zobowiązanie długoterminowe z tytułu umów wynosi 39 tys. zł. a krótkoterminowe 26 tys. zł. Umowa przewiduje prawo wykupu samochodów po zakończeniu umowy leasingu w wysokości 1 tys. zł. Ostatnia rata leasingowa zgodnie z harmonogramem spłat przypada na dzień 27.09.2012 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.

W dniu 04.01.2010 r. Spółka zawarła Umowę Leasingu z Towarzystwem Zarządzającym SKOK Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Spółka komandytowo-akcyjna w Gdyni. Przedmiotem leasingu jest samochód marki Skoda Octavia. Na dzień 30.06.2010 r. zobowiązanie długoterminowe z tytułu umowy wynosi 47 tys. zł. a krótkoterminowe 16 tys. zł. Umowa przewiduje prawo wykupu samochodu po zakończeniu umowy leasingu w wysokości 1 tys. zł. Ostatnia rata leasingowa zgodnie z harmonogramem spłat przypada na dzień 27.01.2014 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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

NOTA NR 26

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA DZIEŃ 30.06.2010 ROKU

Spółka wystawiła weksel na rzecz BRE Leasing sp. z o.o. na kwotę nie większą niż 106 950,01 zł (jako zabezpieczenie Umowy leasingu).

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.

W dniu 25 maja 2010 r. pomiędzy Towarzystwem Finansowym SKOK S.A a Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna została zawarta umowa Kaucji. W celu zabezpieczenia wierzytelności banku, Kaucjodawca czyli Towarzystwo Finansowe SKOK S.A złożył w banku kaucję w postaci środków pieniężnych w kwocie 700 tys. PLN. Kaucja będzie przechowywana na rachunku Banku oprocentowanym według stopy zmiennej, która w dniu zawarcia umowy wynosiła WIBID dla lokat jednomiesięcznych pomniejszony o 0,5 punktów procentowych w stosunku rocznym. Po wygaśnięciu wierzytelności bank, kaucję wraz z naliczonym wynagrodzeniem prześle na rachunek spółki.

Poza przedstawionymi powyżej zobowiązaniami 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 27

PODATEK DOCHODOWY ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2010 ROKU

Główne składniki obciążenia podatkowego:	za okres	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
Zysk (strata) brutto	(6 000)	(759)
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów):	5 573	(2 054)
a) zwiększające podstawę opodatkowania	6 683	372
- przychody zwiększające podstawę opodatkowania	7	
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	6 576	260
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	100	112
b) zmniejszające podstawę opodatkowania	1 110	2 426
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice przejściowe)	-	169
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	-	
- koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice trwałe) +		68
- inne zmniejszenia dochodu podatkowego	1 110	2 189
Dochody wolne i odroczenia od podatku (darowizny)		
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	(427)	(2 813)
Podatek dochodowy według stawki 19%		
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego		-
Korekty dotyczące podatku bieżącego z lat ubiegłych	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(583)	(414)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(583)	(414)
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego		
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(583)	(414)
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym		
Niezrealizowany zysk z tytułu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		
Odroczony podatek dochodowy netto odniesiony na niepodzielony wynik finansowy z tytułu utworzenia rezerw na		
Odroczony podatek dochodowy netto od zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych rozliczonych w ciągu		
Odroczony podatek dochodowy netto od dostępnych do sprzedaży aktywów finansowych sprzedanych w ciągu		
Korzyść podatkowa wykazana w kapitale własnym	(583)	(414)

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

NOTA NR 28				
ODRO CZONY PODATEK DOCHODOWY NA DZIE Ń 30.06.2010 R.				
Wyszczególnienie	Bilans na dzień		Rachunek zysków i strat za okres	
	30.06.2010	30.06.2009	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
- różnicy w wartości bilansowej i podatkowej wartości niematerialnych, oraz środków trwałych	1 575	931	208	422
- nieotrzymanych odsetek	2	66	(1)	
Rezerwy brutto z tytułu podatku odroczonego	1 577	997	207	422
Aktywa z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
- strat podatkowych do odliczenia w następnych latach	1 520	1 554	(380)	
- wyceny zobowiązań walutowych				
- nie zapłaconych składek ZUS				
- rezerwy na świadczenia pracownicze	100	69		8
- nie wypłaconych wynagrodzeń			(2)	
- odsetki z wyceny KWIT	196	49	6	
- kosztów związanych z COKiT				
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	1 816	1 672	(376)	8
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	583	414
Obciążenie kapitału własnego z tytułu odroczonego podatku dochodowego			X	X
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	1 577	997	X	X
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	1 816	1 672	X	X

Odroczony podatek dochodowy tytułu straty możliwej do odliczenia w przyszłości w kwocie 1 520 tys. zł wynika z częściowej straty podatkowej poniesionej przez Spółkę za okres od 01.01.2008 r. – 30.06.2010 r., która będzie odpisana od przyszłych dochodów do opodatkowania.

NOTA NR 29		
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
Przychody ze sprzedaży usług, w tym:	18 638	9 151
- odsetki i prowizje od pożyczek konsorcyjnych	53	
- prowizje za transakcje Western Union	1 954	1 721
- prowizje za energię elektryczną Vattenfall, Energa Obrót	106	117
- prowizje za transakcje bankomatowe i kartowe oraz przychody z tytułu obsługi bankomatów i kart	15 339	6 911
- prowizje za transakcje ecommerce	91	
- usługi pozostałe	1 095	402
Przychody netto ze sprzedaży usług razem:	18 638	9 151
w tym od jednostek powiązanych	14 723	3 137
Przychody ze sprzedaży towarów, w tym:	-	-
-		
-		
Przychody ze sprzedaży materiałów, w tym:	-	-
-		
-		
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem:	-	-
w tym od jednostek powiązanych		
Przychody ze sprzedaży ogółem, w tym:	18 638	9 151
sprzedaż krajowa	18 368	9 151
w tym od jednostek powiązanych	14 723	3 137
sprzedaż eksportowa		
w tym od jednostek powiązanych		
sprzedaż wewnątrzwspólnotowa		
w tym od jednostek powiązanych		

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

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 01.01.2010 r. do 30.06.2010 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 NR 30		
KOSZTY WEDŁUG RODZAJU W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
a) amortyzacja	2 571	1 787
b) zużycie materiałów i energii	527	523
c) usługi obce	8 098	3 871
d) podatki i opłaty	70	65
e) wynagrodzenia	2 849	2 107
f) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	709	546
g) pozostałe koszty rodzajowe	451	429
Koszty według rodzaju, razem	15 275	9 328
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	668	558
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)		
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	(2 314)	(2 413)
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	13 629	7 473

NOTA NR 31		
DOTACJE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2010 ROKU		
	za okres	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
- dotacje z EFS		
Inne przychody operacyjne razem	-	-

NOTA NR 32		
POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
Pozostałe przychody	63	153
Przychód ze zbycia środków trwałych	20	
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Otrzymane odszkodowania	1	6
Przedawnione zobowiązania		
Przychody z tytułu reklamacji - za przestój Asekuracja	13	
Refundacja kosztów reklamy i promocji Western Union		131
Dotacje		-
Odwrocenie odpisu aktualizującego należności		
Nadwyżki dot. stanu w bankomatach	16	
Najem pomieszczeń	12	16
Inne	1	
Pozostałe koszty	192	3
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Odpis aktualizujący zapas materiałów		
Odpis aktualizujący należności- Avet	159	
Zmniejszenie wartości majątku trwałego	31	
Darowizny	2	2
Koszty zrefundowane przez Western Union		
Inne - niedobory w bankomatach		1
Pozostałe przychody (koszty) netto	(129)	150

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

NOTA NR 33		
PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
Przychody finansowe	91	274
Odsetki	91	274
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi		
Aktualizacja wartości inwestycji		
Inne		
Pozostałe przychody finansowe - wycena zobowiązań zagranicznych		
Koszty finansowe	8 657	448
Koszty z tytułu odsetek kredytów i pożyczek		
Koszty z tytułu odsetek leasingu	15	9
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań		1
Aktualizacja wartości inwestycji - GC	6 399	
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	16	82
Odsetki od KWIT	2 225	356
Pozostałe koszty finansowe - wycena zobowiązań zagranicznych	2	
Przychody (koszty) finansowe netto	(8 566)	(174)

Dokonano odpisów aktualizujących wartość udziałów Global Cash Sp. z o.o. oraz wartość pożyczek udzielonych Global Cash Sp. z o.o. Odpis aktualizacyjny obejmuje:

- wartość udziałów Global Cash Sp. z o.o. w kwocie 5.739 tys. PLN z kwoty 14.347 tys. PLN do kwoty 8.608 tys. PLN,
- wartość dwóch pożyczek w kwocie 660.000 PLN, z kwoty 1.650 tys. PLN do kwoty 990 tys. PLN.

Aktualizacja wartości aktywów zaangażowanych w Global Cash Sp. z o.o. związana jest z obniżeniem przez organizację płatnicze opłat za transakcje bankomatowe:

- z dniem 1 kwietnia 2010 roku MasterCard obniżył stawkę interchange fee z kwoty 3,50 PLN do kwoty w przedziale od 1,20 zł do 1,90 PLN w zależności od typu użytej karty.
- z dniem 1 maja 2010 roku VISA International obniżyła stawkę interchange fee z kwoty 3,50 PLN do kwoty 1,30 PLN niezależnie od typu kart.

W związku z obniżkami nastąpiła znaczna zmiana w modelu przepływów pieniężnych Global Cash Sp. z o.o., co przyczyniło się do podjęcia decyzji o utworzeniu odpisów aktualizujących wartość nabytych udziałów jaki i udzielonych pożyczek Spółce Global Cash Sp. z o.o.

NOTA NR 34		
ZYSK/STRATA Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH - NETTO W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2010 ROKU		
Pozycje rachunku zysków i strat, w których zostały ujęte różnice kursowe	na dzień	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
Przychody ze sprzedaży		
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów		
Koszty sprzedaży		
Koszty ogólnego zarządu		
Koszty ogólnego zarządu		
Przychody finansowe	5	158
Koszty finansowe	21	240
Razem	(16)	(82)

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

NOTA NR 35		
ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2010 ROKU		
Zyski	za okres	
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2009 do 30.06.2009
Zysk netto okresu danego roku dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	(6 583)	(1 173)
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	(6 583)	(1 173)
Liczba wyemitowanych akcji		
Liczba akcji wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku zwykłego na jedną akcję	44 687 754	44 687 754
Efekt rozwodnienia potencjalnej liczby akcji zwykłych:	-	-
Akcje wymienitowane w następnym roku	-	-
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	-0,1473	-0,0262
Wyłączenie straty na działalności zaniechanej	-	-
Zysk netto z działalności kontynuowanej, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	-0,1473	-0,0262
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	-0,1473	-0,0262

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 36		
WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA AKCJĘ ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2010 ROKU	na dzień	
	30.06.2010	30.06.2009
Wartość księgowa (w tys. zł)	33 490	40 726
Liczba akcji	44 687 754	44 687 754
Wartość księgowa na jedną akcję	0,7494	0,9113
Rozwodniona liczba akcji	44 687 754	44 687 754
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	0,7494	0,9113

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki rozwadniające akcje.

NOTA NR 37		
SPÓSOB PODZIAŁU ZYSKU LUB POKRYCIA STRATY ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2010 R.		
Strata w wysokości 6 583 tys PLN zostanie pokryta z zysku lat następnych.		

NOTA NR 38		
SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI - BRANŻOWE I GEOGRAFICZNE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2010 ROKU		

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. prowadzi działalność w zakresie usług finansowych. 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 30.06.2010 roku.

NOTA NR 39		
PONIESIONE W OSTATNIM ROKU I PLANOWANE NAKŁADY NA OCHRONĘ ŚRODOWISKA		

W bieżącym okresie sprawozdawczym spółki nie poniosła nakładów na ochronę środowiska.

NOTA NR 40		
INFORMACJE O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI WYNAGRODZEŃ I NAGRÓD (W PIENIĄDZU I W NATURZE), WYPŁACONYCH LUB NALEŻNYCH, ODRĘBNI 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)		

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

Zarząd Spółki

Osoba	wynagrodzenie w okresie sprawozdawczym	wynagrodzenie w poprzednim okresie sprawozdawczym
	w Spółce	w Spółce
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska	117	127
Tomasz Krasieński	95	104
Alicja Kuran-Kawka	96	94
Razem	308	325

Rada Nadzorcza Spółki

Osoba	wynagrodzenie w okresie sprawozdawczym	wynagrodzenie w poprzednim okresie sprawozdawczym
	w Spółce	w Spółce
Szumański Andrzej	12	12
Matusiak Rafał	15	15
Ostrowska Elżbieta	12	12
Andrzej Sosnowski	12	12
Grzegorz Buczkowski	12	12
Grzegorz Bierecki	2	
Razem	65	63

NOTA NR 41	na dzień	
PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE W JEDNOSTCE Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE	30.06.2010	30.06.2009
Pracownicy umysłowi	78,70	62,00
Razem	78,70	62,00

ZDARZENIA PO DACIE BILANSU

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. Ponadto w 2010 roku, system operacyjny COKiT został wyposażony w moduł aplikacji e-commerce. Od maja 2010 roku moduł jest narzędziem do rozliczania sprzedaży internetowej zgodnie z podpisaną umową pomiędzy Towarzystwem Finansowym SKOK S.A. a eCard S.A. W Polsce liczba internetowych sklepów zwiększa się intensywnie dlatego też, współpraca dotycząca nowej działalności umożliwi lepsze warunki do dalszego rozwoju spółki.

Emisja Komercyjnych Weksli Inwestycyjno-Terminowych na kwotę 20 000 tys. PLN skierowana do Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, z terminem wykupu 18 sierpnia 2010 roku. Celem emisji było refinansowanie Komercyjnych Weksli Inwestycyjno-Terminowych, których oferta nabycia została przyjęta 16 czerwca 2010 roku oraz potrzeby kapitałowe związane z finansowaniem kapitału obrotowego.

W dniu 16.07.2010 roku zawarto umowę pożyczki pomiędzy TF SKOK a Global Cash Sp. z o.o. na kwotę 1 000 tys. PLN. W umowie pożyczki pożyczkobiorca zobowiązał się do spłaty pożyczki w terminie nieoznaczonym, najpóźniej w ciągu sześciu tygodni od wezwania przez pożyczkodawcę. W dniu 13 sierpnia 2010 roku, Zarząd Uchwałą nr 1 podjął decyzję o dokonaniu odpisu aktualizacyjnego wartości pożyczki, w wysokości 400 tys. PLN.

W dniu 16.07.2010 r. między Towarzystwem Finansowym SKOK S.A. a eCard S.A. podpisano umowę sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa. W skład nabytych aktywów wchodzi m.in. 322 bankomaty.

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. planuje połączenie ze spółką Global Cash Sp. z o.o. Podjęto również decyzję o zamiarze połączenia z Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o.

Spółka rozpoczęła trzyletni Program Emisji Obligacji. W dniu 17 sierpnia 2010 roku wyemitowała pierwszą transzę obligacji nie dopuszczonych do obrotu publicznego, nominowanych w złotych, z terminem wykupu 16 lutego 2011 r. Celem emisji 25 sztuk obligacji na okaziciela, o wartości nominalnej jednej obligacji 1 000 000 PLN i cenie emisyjnej [minimalnej] 973 572 PLN, jest spłata zadłużenia związanego z emisją Komercyjnych Weksli Inwestycyjno-Terminowych.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

NOTA NR 42

ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI I PREZENTACJI DANYCH W OKRESIE OD 01.01. DO 30.06.2010 ROKU

Zmieniono zasadę w sposobie prezentacji pożyczek konsorcjalnych. Przesunięto wartość udzielonych pożyczek konsorcjalnych w kwocie 1.411 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2009 r. z inwestycji długoterminowych do aktywów obrotowych - należności powyżej 12 miesięcy.

NOTA NR 43

OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2010 ROKU

	na dzień	
	30.06.2010	30.06.2009
a) środki pieniężne razem (stan na początek okresu)	61 446	9 464
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	7 629	2 909
- inne aktywa pieniężne	53 817	6 555
b) środki pieniężne razem (stan na koniec okresu)	61 866	15 301
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 234	361
- inne środki pieniężne	10 467	4 211
- inne aktywa pieniężne	48 165	10 729
Zmiana stanu środków pieniężnych	420	5 837
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	-1 684	-2 152
Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej	-5 629	-15 891
Środki pieniężne z działalności finansowej	7 733	23 881

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 30.06.2010 r. w kwocie 48 165 tys. PLN stanowią środki w obiegu bankomatowym.

NOTA NR 44

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 90 053,58 zł stanowią składki zapłacone w ramach programu. Na dzień 30.06.2010 r. spółka odprowadziła wszystkie składki należne za okres od 01.01 do 30.06.2010 r.

Poza przedstawionym powyżej zobowiązaniem Spółka zobligowana jest m.in. do wypłaty jednorazowych odpraw emerytalno – rentowych przedstawionych we wprowadzeniu do sprawozdania.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

NOTA NR 45
ZARZĄDZANIE RYZYKIEM I DZIAŁANIA ZABEZPIECZAJĄCE

Ryzyko kredytowe na dzień 30.06.2010 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 konsorcjalnymi. 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 30.06.2010 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.

Aktywna strategia ograniczania ryzyka Spółki polega na:

- ☐ nieangażowaniu się w transakcje, przy których ryzyko wydaje się wyjątkowo wysokie,
- ☐ 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.

NOTA NR 46
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 okresu sprawozdawczego. Kurs ten wyniósł 1 EURO = 4,0042 zł (1 EURO = 3,5321 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 wyniósł 1 EURO = 4,1458 zł (1 EURO = 4,1724 zł).

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 r.

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

Wyszczególnienie	tys. PLN		tys. EUR	
	30.06.2010	30.06.2009	30.06.2010	30.06.2009
Przychody ze sprzedaży	18 638	9 151	4 655	2 025
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	2 566	(585)	641	(129)
Zysk (strata) brutto	(6 000)	(759)	(1 498)	(168)
Zysk (strata) netto	(6 583)	(1 173)	(1 644)	(260)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	(1 684)	(2 152)	(421)	(476)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(5 629)	(15 891)	(1 406)	(3 517)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	7 733	23 881	1 931	5 285
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	420	5 838	105	1 292
Aktywa razem	128 789	71 443	31 065	15 984
Zobowiązania długoterminowe	24 130	113	5 820	25
Zobowiązania krótkoterminowe	68 906	29 245	16 621	6 543
Kapitał własny	33 490	40 726	8 078	9 112
Kapitał zakładowy	44 688	44 688	10 779	9 998
Liczba akcji	44 687 754	44 687 754	44 687 754	44 687 754
Zysk (strata) przypadający na jedną akcję (w zł / EUR)	(0,1473)	(0,0262)	-0,0355	-0,0063
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	0,7494	0,9113	0,1808	0,2184

NOTA NR 50

WYNAGRODZENIE BIEGŁYCH REWIDENTÓW

W dniu 07 maja 2009 r. Rada Nadzorcza Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Uchwałą nr 6 dokonała wyboru audytora do przeprowadzenia przeglądu sprawozdania finansowego za okres od 01.01 do 30.06.2010 r. Łączna wysokość wynagrodzenia należnego wynikającego z zawartej umowy o przeprowadzenie przeglądu z Zespołem Ekspertów Finansowych "Auditor" spółka z o.o. wynosi 7 tys.PLN.

Gdańsk, 25.07.2010 r.

.....
Osoba, której powierzono.....
Zarząd