

**TOWARZYSTWO
FINANSOWE SKOK S.A.**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2010 ROKU**

Gdańsk, dnia 04 kwietnia 2011 r.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 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. została 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 31.12.2009 r.

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

Skład osobowy Zarządu na dzień 31.12.2010 r.

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

Skład osobowy Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2009 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 31.12.2010 r.

Rafał Matusiak	- Przewodniczący Rady Nadzorczej
Grzegorz Buczkowski	- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Grzegorz Bierecki	- Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Szumański	- Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Sosnowski	- Sekretarz 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 01.01.2010 do 31.12.2010 r. Porównywalne dane finansowe prezentowane są za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Spółka uczestniczyła w procesie łączenia podmiotów gospodarczych. Podmiotem tym jest Global Cash Sp. z o.o.

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.

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

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 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 31 grudnia 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 31 GRUDNIA 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 31 GRUDNIA 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 transakcyjne, 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 31 GRUDNIA 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 memoriałowej tj; w okresach, których dotyczą.

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

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

Świadczenia pracownicze

Świadczenia pracownicze obejmują wynagrodzenia i składniki na ubezpieczenie społeczne, płatne urlopy wypoczynkowe i zwolnienia lekarskie, premie, odprawy z tytułu rozwiązania stosunku pracy i inne nieodpłatnie przekazane rzeczy lub usługi. Pracownicy mają też prawo do odpraw emerytalno - rentowych, które są wypłacane jednorazowo przy odejściu na emeryturę oraz do nagród jubileuszowych, przysługujących pracownikom za każde 5 lat pracy. Od stycznia 2008 r. spółka uczestniczy w pracowniczym programie emerytalnym. Na jego podstawie pracownicy otrzymują dodatkowe świadczenie w postaci składek odprowadzanych do funduszy inwestycyjnych. Składki te są ujmowane w kosztach wynagrodzeń zgodnie z zasadą memoriałową.

Na każdy dzień bilansowy Spółka dokonuje wyceny aktuarialnej wartości kosztów pracowniczych z tytułu przyszłych 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 straty 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 31 grudnia 2010 r.

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2010 R.			
Aktywa	Nota	na dzień	
		31.12.2009	31.12.2010
AKTYWA TRWAŁE		54 934	56 629
Wartości niematerialne	2	9 271	17 246
Rzeczowe aktywa trwałe	3	29 124	37 458
Należności długoterminowe			
Nieruchomości inwestycyjne			
Długoterminowe aktywa finansowe	6	14 347	
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6.1		
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7	2 192	1 925
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe			
AKTYWA OBROTOWE		74 375	112 751
Zapasy	9	318	273
Należności krótkoterminowe	10	10 880	16 593
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych	8	9 266	14 371
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych	10	1 038	1 496
- należności od jednostek pozostałych powyżej 12 m-cy - pożyczki		576	726
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, ceł, ubezpieczeń			1
Pozostałe należności krótkoterminowe	10	8	51
Krótkoterminowe aktywa finansowe dostępne do sprzedaży			
Krótkoterminowe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - udzielone pożyczki	12	151	
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	13	7 629	20 831
Środki pieniężne w bankomatach	13	53 817	72 742
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	14	1 572	2 260
AKTYWA RAZEM		129 309	169 380

Pasywa	Nota	na dzień	
		31.12.2009	31.12.2010
KAPITAŁ WŁASNY		40 072	27 471
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		40 072	27 471
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)	(11 326)
Wynik finansowy roku obrotowego		(1 827)	(8 309)
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
Udziały mniejszości			
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		89 237	141 909
Rezerwy na zobowiązania		1 898	3 123
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	19	1 371	2 158
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	20	527	806
- długoterminowa		478	712
- krótkoterminowa		49	94
Pozostałe rezerwy	21		159
Zobowiązania długoterminowe		24 113	25 703
Wobec jednostek powiązanych	22	24 000	24 063
Wobec pozostałych jednostek	22	113	1 640
- kredyty i pożyczki			
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
- inne zobowiązania finansowe			
- inne	22	113	1 640
Zobowiązania krótkoterminowe		63 226	113 081
Wobec jednostek powiązanych	23	58 521	83 242
Wobec pozostałych jednostek	23	4 704	29 839
Fundusze specjalne		1	
Rozliczenia międzyokresowe bierne	24		2
PASYWA RAZEM		129 309	169 380

Gdańsk, dnia 04.04.2011 r.

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

Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2010 r.

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

"RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT" ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2010 R.			
Wariant kalkulacyjny	Nota	za okres	
		od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2010 do 31.12.2010
Działalność kontynuowana			
Przychody ze sprzedaży	29	22 865	40 313
w tym przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych		8 025	31 719
Przychody ze sprzedaży usług		22 865	40 313
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów			
Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)	30	17 360	32 380
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów			
Koszt sprzedanych usług		17 360	32 380
Koszt sprzedanych towarów i materiałów			
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży		5 505	7 933
Koszty sprzedaży			
Koszty ogólnego zarządu	30	4 678	4 689
Zysk (strata) ze sprzedaży		827	3 244
Pozostałe przychody operacyjne	32	181	549
Pozostałe koszty operacyjne	32	883	240
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		125	3 553
Przychody finansowe	33	162	267
Koszty finansowe	33	1 847	11 075
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(1 560)	(7 255)
Podatek dochodowy		267	1 054
część bieżąca	27		
część odroczone	27	267	1 054
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		(1 827)	(8 309)
Działalność zaniechana			
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	37	-	-
Zysk (strata) netto		(1 827)	(8 309)
Zysk (strata) netto, z tego przypadający:	Nota	(1 827)	(8 309)
- akcjonariuszom podmiotu dominującego		(1 738)	(7 905)
- akcjonariuszom mniejszościowym		(89)	(404)
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:	Nota	PLN / akcję	PLN / akcję
z działalności kontynuowanej			
- podstawowy	35	-0,0409	-0,1859
- rozwodniony	35	-0,0409	-0,1859
z działalności kontynuowanej i zaniechanej			
- podstawowy	35	-0,0409	-0,1859
- rozwodniony	35	-0,0409	-0,1859
- podstawowy			
- rozwodniony			

Gdańsk, dnia 04.04.2011 r.

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

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 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 31.12.2010 R.			
Metoda pośrednia	Nota	za okres	
		od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2010 do 31.12.2010
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		(1 560)	(7 255)
Korekty:		5 821	11 111
Amortyzacja		4 042	6 126
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości udziałów			
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości udzielonych pożyczek			
(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		20	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		1 765	4 974
Udział w (zyskach) stratach jednostek stowarzyszonych			
Odpis ujemnej wartości firmy			
Przychody z tytułu odsetek		(6)	
Otrzymane dywidendy			
Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym		4 261	3 856
Zmiana stanu zapasów		(38)	45
Zmiana stanu należności		374	(5 757)
Zmiana stanu zobowiązań		10 931	(3 817)
Zmiana stanu rezerw		165	437
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(316)	(685)
Inne korekty			(998)
- odpis aktualizujący Global cash			5 739
- kapitał podstawowy Global Cash			200
- różnica pomiędzy wartością godziwą ŚT a przejętym zobowiązaniem z tyt.leasingu			(2 734)
- aktywa netto Global Cash na dzień połączenia			(4 293)
- pożyczka Global Cash na BO (kompensata po połączeniu)			151
- znak Global Cash			(61)
Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej		15 377	(6 919)
Zapłacone odsetki			
Podatek dochodowy odroczony			
Zapłacony podatek dochodowy			
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		15 377	(6 919)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		(17 124)	(8 048)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych			
Wydatki na nabycie nieruchomości oraz wartości niematerialne			
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		25	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		(14 333)	
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)	
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych			
Otrzymane odsetki			
Otrzymane dywidendy			
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(31 582)	(8 027)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy netto z tytułu emisji akcji			
Nabycie akcji własnych			
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		69 000	24 340
Inne wpływy finansowe			73 000
Inne wydatki finansowe			(45 000)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek			
Spłaty kredytów i pożyczek			
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(46)	(604)
Odsetki zapłacone		(766)	(4 663)
Dywidendy wypłacone			
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		68 188	47 073
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		61 446	93 573

Gdańsk, dnia 04 kwietnia 2011 r.

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

Zarząd

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 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 31 GRUDNIA 2010 R.							
Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Pozostałe kapitały rezerwowe	Wynik finansowy netto roku obrotowego	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Saldo na dzień 01.01.2009 r.	44 688	2 418	-	-	(3 935)	(1 272)	41 899
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Saldo po zmianach	44 688	2 418	-	-	(3 935)	(1 272)	41 899
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2009 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 01.01.2009 do 31.12.2009 roku					(1 827)		(1 827)
Suma zysków i strat ujętych za okres od 01.01 do 31.12.2009 roku		-			(1 827)	-	(1 827)
Podział wyniku finansowego						(5 207)	(5 207)
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
Saldo na dzień 01.01.2010 roku	44 688	2 418	-	-	(1 827)	(5 207)	40 072
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Saldo po zmianach	44 688	2 418	-	-	(1 827)	(5 207)	40 072
Zmiany w kapitale własnym w okresie od 01.01 do 31.12.2010 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	-	-	-	-	(8 309)	-	(8 309)
Zysk netto za okres od 01.01 do 31.12.2010 r.					(8 309)		(8 309)
Suma zysków i strat ujętych w okresie od 01.01 do 31.12.2010 roku	-	-	-	-	1 827	(1 827)	-
Podział wyniku finansowego					1 827	(1 827)	-
Dywidendy							-
Zbycie środków trwałych							-
Emisja akcji							-
Podział wyniku finansowego GC						(4 292)	(4 292)
Saldo na dzień 31.12.2010 roku	44 688	2 418	-	-	(8 309)	(11 326)	27 471

Gdańsk, dnia 04 kwietnia 2011 r.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd

NOTY

OBJAŚNIAJĄCE

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2010 ROKU

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

NOTA NR 1

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Uchwałą nr 3 z dnia 18 października 2010 r., działając na podstawie art. 506 Kodeksu Spółek Handlowych, postanowiło o połączeniu w trybie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu Spółek Handlowych, Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. (spółka przejmująca) ze spółką Global Cash Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (spółka przejmowana). Połączenie nastąpiło przez przeniesienie całego majątku spółki przejmowanej na spółkę przejmującą. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. postanowiło, że połączenie zostanie dokonane zgodnie z art. 515 § 1 oraz 516 § 6 Kodeksu Spółek Handlowych tj. bez podwyższenia kapitału zakładowego Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. oraz bez zmiany statutu Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

W dniu 08.11.2010 r. Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował połączenie przez przeniesienie całego majątku spółki Global Cash Sp. z o.o. na Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. bez podwyższenia kapitału zakładowego spółki, który posiadał 100 % udziałów w spółce przejmowanej.

Global Cash Sp. z o.o. była niebankowym operatorem sieci bankomatów dysponującą około 150 bankomatami które są zlokalizowane na terenie całego kraju.

Decyzja o połączeniu spółki Global Cash Sp. z o.o. z Towarzystwem Finansowym SKOK S.A. które posiadało 100% udziałów, wynikała z względów ekonomicznych. Strategia Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. zakłada skoncentrowanie całej działalności bankomatowej systemu SKOK wokół własnego centrum autoryzacyjno-rozliczeniowego jak również skierowanie kompleksowej oferty usług poza rynek systemu SKOK.

Łączenie spółek handlowych rozliczono i ujęto na dzień połączenia w księgach rachunkowych spółki na którą przeszedł majątek łączących się spółek tj. w księgach Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Połączenie jednostek gospodarczych rozliczono za pomocą metody nabycia, która polega na sumowaniu poszczególnych pozycji aktywów i pasywów spółki przejmującej według ich wartości księgowej z odpowiednimi pozycjami aktywów i pasywów spółki przejętej według ich wartości godziwej ustalonej na dzień połączenia.

Ceną nabycia własnych udziałów czyli rzeczywistą ceną transakcji jest kwota zapłacona zgodnie z metodą dochodową wartości spółki według założeń i stanu wiedzy o uwarunkowaniach rynkowych na dzień transakcji tj.

cena nabycia	14 347 tys. pln
odpis aktualizujący dokonano w 2010 przed połączeniem	5 739 tys.pln
	8 608 tys.pln

Nadwyżka ceny przejęcia nad wartością aktywów netto według stanu na dzień połączenia wykazana jest w aktywach spółki przejmującej, Towarzystwie Finansowym SKOK S.A., jako wartość firmy.

wartość własnych udziałów	14 347 tys. pln
odpis aktualizujący	5 739 tys.pln
kapitał podst.jednostki przejmowanej (korekta połączenia)	200 tys.pln
wartość firmy	8 408 tys. pln

Na dzień poprzedzający dzień połączenia zamknięte zostały księgi spółki przejmowanej.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2010 r.

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

NOTA 1A	
DANE FINANSOWE SPÓŁKI PRZYŁĄCZANEJ NA DZIEŃ POPRZEDZAJĄCY DZIEŃ POŁĄCZENIA; BILANS GLOBAL CASH NA 07.11.2010 R. I RACHUNEK WYNIKÓW ZA OKRES OD 01.01.2010 DO 07.11.2010 R.	
Aktywa	GC na dzień 07.11.2010
AKTYWA TRWAŁE	61
Wartości niematerialne	61
Rzeczowe aktywa trwałe	
Należności długoterminowe	
Nieruchomości inwestycyjne	
Długoterminowe aktywa finansowe	
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	
AKTYWA OBROTOWE	178
Zapasy	
Należności krótkoterminowe	104
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych	
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych	104
- należności od jednostek pozostałych powyżej 12 m-cy - pożyczki	
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, cel, ubezpieczeń	
Pozostałe należności krótkoterminowe	26
Krótkoterminowe aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
Krótkoterminowe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - udzielone pożyczki	
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	34
Środki pieniężne w bankomatach	
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	14
AKTYWA RAZEM	239
Pasywa	
KAPITAŁ WŁASNY	-4 092
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	-4 092
Kapitał zakładowy	200
Akcje własne (wielkość ujemna)	
Kapitał zapasowy ze emisji akcji własnych powyżej ich wartości nominalnej	
Pozostały kapitał zapasowy	
Pozostałe kapitały rezerwowe	
Zyski (straty) z lat ubiegłych	-1 228
Wynik finansowy roku obrotowego	-3 064
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	
Udziały mniejszości	
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	4 331
Rezerwy na zobowiązania	
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	
- długoterminowa	
- krótkoterminowa	
Pozostałe rezerwy	
Zobowiązania długoterminowe	
Wobec jednostek powiązanych	
Wobec pozostałych jednostek	
- kredyty i pożyczki	
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
- inne zobowiązania finansowe	
- inne	
Zobowiązania krótkoterminowe	4 328
Wobec jednostek powiązanych	6
Wobec pozostałych jednostek	4 322
Fundusze specjalne	
Rozliczenia międzyokresowe bierne	3
PASYWA RAZEM	239

Gdańsk, dnia 04.04.2011 r.

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

Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2010 r.

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

CD NOTA 1A	
Wariant kalkulacyjny	za okres od 01.01.2010 do 07.11.2010
Działalność kontynuowana	
Przychody ze sprzedaży	2 620
w tym przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych	
Przychody ze sprzedaży usług	2 620
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	
Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)	5 532
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów	
Koszt sprzedanych usług	5 576
Wylączone z kosztu sprzedanych usług wzajemne obroty	(44)
Koszt sprzedanych towarów i materiałów	
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	(2 912)
Koszty sprzedaży	
Koszty ogólnego zarządu	90
Zysk (strata) ze sprzedaży	(3 002)
Pozostałe przychody operacyjne	61
Pozostałe koszty operacyjne	
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	(2 941)
Przychody finansowe	19
Koszty finansowe	98
Wylączone odsetki od pożyczki między podmiotami	(84)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(2 936)
Podatek dochodowy	-
część bieżąca	
część odroczone	
Wylączenie obrotów między podmiotami połączonymi	(128)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(3 064)
Działalność zaniechana	
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-
Zysk (strata) netto	(3 064)
Zysk (strata) netto, z tego przypadający:	(3 064)
- akcjonariuszom podmiotu dominującego	
- akcjonariuszom mniejszościowym	
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:	PLN / akcję
z działalności kontynuowanej	
- podstawowy	
- rozwodniony	
z działalności kontynuowanej i zaniechanej	
- podstawowy	
- rozwodniony	
- podstawowy	
- rozwodniony	

Gdańsk, dnia 04.04.2011 r.

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

Zarząd

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2010 r.

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

NOTA NR 1B				
WPLYW WYNIKU DZIAŁALNOŚCI GLOBAL CASH NA WYNIK FINANSOWY TOWARZYSTWA FINANSOWEGO SKOK S.A.ZA ROK 2010	TF	TF bez GC	Global Cash	RAZEM
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 08.11.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2010 do 31.12.2010
Działalność kontynuowana				
Przychody ze sprzedaży	22 865	40 012	301	40 313
w tym przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych	8 025	31 418	301	31 719
Przychody ze sprzedaży usług	22 865	40 012	301	40 313
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów				
Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)	17 360	31 741	639	32 380
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów				
Koszt sprzedanych usług	17 360	31 741	639	32 380
Koszt sprzedanych towarów i materiałów				
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	5 505	8 271	(338)	7 933
Koszty sprzedaży				
Koszty ogólnego zarządu	4 678	4 683	6	4 689
Zysk (strata) ze sprzedaży	827	3 588	(344)	3 244
Pozostałe przychody operacyjne	181	549		549
Pozostałe koszty operacyjne	883	240		240
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	125	3 897	(344)	3 553
Przychody finansowe	162	267		267
Wyłączono odsetki od pożyczki między podmiotami	(6)			
Koszty finansowe	1 847	11 074	1	11 075
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(1 566)	(6 910)	(345)	(7 255)
Podatek dochodowy	267		-	1 054
część bieżąca				
część odroczone	267	1 054		1 054
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(1 833)	(7 964)		(8 309)
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej				
Zysk (strata) netto	(1 833)	(7 964)		(8 309)
wylączenie - obrotów między podmiotami połączonymi	(6)			
Zysk (strata) netto, z tego przypadający:	(1 827)	(7 964)		(8 309)
- akcjonariuszom podmiotu dominującego	(1 738)			(7 905)
- akcjonariuszom mniejszościowym	(89)			(404)
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:	PLN / akcję			PLN / akcję
z działalności kontynuowanej				
- podstawowy	(0,0409)			(0,1859)
- rozwodniony	(0,0409)			(0,1859)
z działalności kontynuowanej i zaniechanej				
- podstawowy	(0,0409)			(0,1859)
- rozwodniony	(0,0409)			(0,1859)

Gdańsk, dnia 04 kwietnia 2011 r.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

NOTA NR 2					
WARTOŚCI NIEMATERIALNE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 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	14 147	1 158			15 305
Zmniejszenia brutto z tytułu zbycia, likwidacji					-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania- z tyt.przeniesienia na WN		1			1
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	5 739				5 739
Odwrocenie odpisów aktualizujących					-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)		(1 592)			(1 592)
Zmniejszenie umorzenia w okresie					-
Różnice kursowe					-
Pozostałe zmiany					-
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2010 r.	8 408	8 838			17 246

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 31.12.2010 r.					
Wartość bilansowa brutto	8 408	12 979			21 387
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(4 141)			(4 141)
Wartość bilansowa netto	8 408	8 838	-	-	17 246

W okresie od 01.01 do 31.12.2010 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 992 tys PLN.

W dniu 15.07.2010 r. zakupiono licencje VMware do macierzy dyskowej serwerów (PowerPath/VE Add-on per CPU-Kit, Enterprise Plus Host License) na łączną wartość 12 tys. PLN. Zakup licencji spowodowany był rozbudową środowiska wirtualizacji serwerów do oprogramowania wirtualizacji serwerów koniecznego w celu właściwego obsługiwanania macierzy dyskowej.

W związku z połączeniem TF SKOK SA z Global Cash Sp. z o.o. (GC) w dniu 08.11.2010 r. spółka przejęła prawo do znaku towarowego Global Cash o wartości 61 tys. zł, który wprowadziła do swoich ksiąg, jako wartość niematerialną. Znak towarowy został zgłoszony do Urzędu Patentowego Rzeczypospolitej Polskiej pod nr Z-350159, na który 18.02.2010 r. udzielono prawo ochronne (nr ochronny 224766). Spółka nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

Wartość firmy Global Cash Sp. z o.o. na dzień połączenia (08.11.2010 r.) ustalono jako nadwyżkę ceny przejęcia, nabycia, nad wartością godziwą aktywów netto.

Wartości niematerialne są własnością spółki i nie stanowią przedmiotu zabezpieczeń zobowiązań. Nie występują wartości niematerialne w ujęciu pozabilansowym.

NOTA NR 3

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 R.

Wyszczególnienie	Grunt	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2010 roku	972	6 627	2 090	383	18 683	369	29 124
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia		12	530	316	11 669	295	12 822
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych			32	36			68
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia- likwidacja				(57)			(57)
Aktywa przeznaczone do sprzedaży							-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania - z tyt.przeniesienia na ŚT					166	(166)	-
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości							-
Odwrocenie odpisów aktualizujących							-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)		(175)	(433)	(156)	(3 771)		(4 535)
Zmniejszenie umorzenia w okresie				26			26
Amortyzacja							-
Różnice kursowe							-
Pozostałe zmiany - przeniesienie pomiędzy			10				10
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2010 roku	972	6 464	2 229	548	26 747	498	37 458
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)	(623)	(301)	(2 357)		(3 624)
Wartość bilansowa netto	972	6 627	2 090	383	18 683	369	29 124
Stan na dzień 31.12.2010 roku							
Wartość bilansowa brutto	972	6 982	3 285	980	32 875	498	45 592
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(518)	(1 056)	(432)	(6 128)		(8 134)
Wartość bilansowa netto	972	6 464	2 229	548	26 747	498	37 458

W wartości nabytych maszyn i urządzeń ujęta jest wartość serwerów i macierzy do serwerów związana z rozbudową sieci bankomatów na łączną wartość brutto 332 tys. PLN. Poza tym w celu prawidłowej łączności między serwerami a siecią bankomatów zakupione zostały Mikrotiki na łączną wartość 132 tys. PLN. Pozostałą wartość nabytych maszyn i urządzeń stanowi sprzęt komputerowy użytkowany w spółce.

W wartości nabytych środków transportu ujęta jest wartość brutto aktywów użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego w kwocie 112 tys. PLN. Pozostała kwota 241 tys. PLN stanowi wartość nabytych środków transportu będących własnością spółki.

W pozycji nabytych pozostałych środków trwałych ujęta jest wartość brutto bankomatów nabytych przez spółkę na kwotę 3.401 tys. PLN oraz bankomatów będących przedmiotem zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki eCard S.A. o łącznej wartości 8.205 tys. PLN, z czego własność spółki stanowią bankomaty w kwocie 2.368 tys. PLN. Pozostałe bankomaty, o wartości brutto 5.837 tys. PLN, użytkowane są na podstawie umów leasingu finansowego. Urządzenia przyjęto do ewidencji w wartości godziwej na podstawie wyceny rzeczoznawców majątkowych.

Nakłady na środki trwałe w budowie na koniec okresu sprawozdawczego wyniosły 498 tys. PLN.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (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 4
ODPISY AKTUALIZUJĄCE Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 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 5		
NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009
Wartość na początek okresu		
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości godziwej w ciągu okresu		
Wartość na koniec okresu	-	-

Należności długoterminowe na dzień 31.12.2009 r. i 31.12.2010 r. nie wystąpiły.

NOTA NR 6		
DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009
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	14 347	
Stan na początek okresu	14 347	
- zwiększenia Global Cash Sp. z o.o.	4 332	
- zmniejszenia (odpis aktualizujący)	5 739	
- zmniejszenia Global Cash Sp. z o.o.	4 532	
- zmniejszenia Global Cash - wartość firmy	8 408	
Stan na koniec okresu		14 347
Stan na koniec okresu łącznie		14 347

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. była 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.

Na dzień 30.06.2010 r. dokonano odpisów aktualizujących wartość udziałów Global Cash Sp. z o.o. zaliczanych do inwestycji długoterminowych w związku z korektą wyceny dochodowej spółki (wpływ zmiany opłat za transakcje wypłaty gotówki z bankomatu kartą polskiego wydawcy, wprowadzona przez Visa i MasterCard). Wysokość odpisów wyniosła 40% wartości księgowej tj. 5 739 tys. PLN. W dniu 08.11.2010 r. nastąpiło połączenie spółek. (nota nr 1)

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

NOTA NR 6.1		
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009
Udzielone pożyczki dostępne do sprzedaży		
Stan na początek okresu		
- zwiększenia		
- zmniejszenia		
- sprzedaży		
- spłata cesji		
Stan na koniec okresu		

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

NOTA NR 7		
AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2010 R.		
Zmiana stanu aktywów z tyt. odroczonego podatku dochodowego	za okres	
	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009
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	147	2 192
odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	147	2 192
- wycena bilansowa rozrachunków		
- straty podatkowe do odliczenia w następnych latach		1 900
- odsetki z wyceny obligacji	94	190
- utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	53	100
- nie wypłacone wynagrodzenia i zus		2
Zmniejszenia	414	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	414	1 663
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:	1 925	2 192
- odniesionych na wynik finansowy	(267)	529
- odniesionych na kapitał własny		
- odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

NOTA NR 8					
INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2010 R.					
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.	31.12.2010				
	31.12.2009				
KSKOK	31.12.2010	16 718	4 568	244	799
	31.12.2009	17	773	2	181
KWIT*	31.12.2010				97 833
- odpowiednio za transakcje kartowe i predykcję - 31.12.2010	31.12.2010			12 954	7 088
- odpowiednio za transakcje kartowe i predykcję - 31.12.2009				8 196	12 282
jednostka powiązana - SKOK Stefczyka	31.12.2010	10 994	595	977	50
	31.12.2009	7 726	208	880	15
jednostka powiązana - Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o.	31.12.2010		675		
jednostka powiązana - H & S Sp. z o.o. - obecnie HSO Sp. z o.o.	31.12.2009	2	661		5
jednostka powiązana - H and S Outsourcing Sp. z o.o. - obecnie HSO Sp. z o.o.	31.12.2009	1			
jednostka powiązana - Fundacja na rzecz Polskich Związków Kredytowych	31.12.2010		61		
	31.12.2009		58		
jednostka powiązana - Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK S.A.	31.12.2010		457		191
	31.12.2009	1	185		5
jednostka powiązana - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	31.12.2010		21		2
	31.12.2009		17		1
jednostka powiązana - Asekuracja Sp. z o.o.	31.12.2010		10		
	31.12.2009		152		
jednostka powiązana - Media SKOK Sp. z o.o.	31.12.2010		82		6
	31.12.2009	2	65		6
jednostka powiązana - Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.	31.12.2010		192		
	31.12.2009		140		
jednostka powiązana - Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	31.12.2010		119		107
	31.12.2009		92		74
Ecco Travel Sp. z o.o.	31.12.2010		12		
	31.12.2009				
jednostka powiązana - eCard	31.12.2010	3 939	5 769	196	1 229
	31.12.2009	276	22	188	13
jednostka powiązana - Global Cash - bez przejęcia	31.12.2010	68	78		
	31.12.2009		296	151	
				31.12.2009	1 221
				31.12.2010	14 371
		31 719			107 305

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

*Saldo zobowiązań nierozliczonych z Kasą Krajową z tyt.KWIT wynosi :

- długoterminowe - 24.000 tys. PLN;
- krótkoterminowe - 73.833 tys. PLN;

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

- długoterminowe - 63 tys. PLN;
- krótkoterminowe - 44 tys. PLN;

Transakcje z Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową - dostawca	w okresie od 01.01.2010 31.12.2010	do
Znak towarowy		15
Transakcje dot. transakcji kartowych VISA		3 078
Transakcje dot. transakcji kartowych MasterCard		556
Transakcje dot. transakcji e-commerce		182
Szkolenia Visa		5
Obsługa transakcji w bankomatch eCard		3
Poręczenie		650
Projekt POS		41
Projekt ecommerce		38
Wartość brutto na koniec okresu		4 568

Transakcje z Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową - odbiorca	w okresie od 01.01.2010 31.12.2010	do
Ref.za energię elektryczną		2
Przychody z tytułu transakcji kartowych VISA oraz MasterCard		16 112
Przychody z tytułu transakcji ecommerce		604
Wartość brutto na koniec okresu		16 718

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

a główny akcjonariusz

SKOK Holding S.a.r.l. na dzień 31.12.2010 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 31.12.2010 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

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa na dzień 31.12.2010 r.

Podmiot powiązany ze względu na posiadanie udziałów SKOK HOLDING S.a.r.l. Na dzień 31.12.2010 r. posiada 83,71% udziałów SKOK HOLDING S.a.r.l.

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im.Franciszka Stefczyka

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

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

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 31.12.2010 r. jest 100% udziałowcem w HSO Sp. z o.o. (posiada 24 593 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.

Ponadto Zarząd HSO Sp. z o.o. pełni również funkcje Zarządu w Towarzystwie Finansowym SKOK S.A.

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.

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 31.12.2010 r. posiada 86,81% udziałów w TUW SKOK. W związku z tym TUW SKOK jest podmiotem podlegającym kontroli przez tę samą co TF SKOK S.A. jednostkę.

Ponadto TUW SKOK posiada bezpośrednio 12,67% (10 747 tys. udziałów) w SKOK HOLDING S.a.r.l. Dodatkowo Prezes Zarządu TUW 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 31.12.2010 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 Prezes 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 31.12.2010 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. oraz 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 31.12.2010 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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

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.

Ecco Travel Sp. z o.o.

Podmiot powiązany ze względu na pełnienie funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Ecco Travel Sp z o.o. przez Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej TF SKOK S.A.

eCard

eCARD S.A. jest podmiotem, w którym funkcję Prezesa, Wiceprezesa oraz Członka Zarządu pełni 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 był podmiotem powiązanym na dzień 31.12.2009 r. W dniu 08.11.2010 r. nastąpiło połączenie spółek.

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

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

Saldo zobowiązań nierozliczonych na dzień bilansowy z **Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową** wynosi 7 887 tys. PLN Kwota 102 tys. PLN stanowi opłatę za przeprowadzenie transakcji kartowych Visa w listopadzie 2010 r., (zapłacono 10.01.2011 r.), 41 tys. PLN za transakcje MasterCard za grudzień 2010 r. Kwota 6 tys. PLN stanowi nabycie opłat wdrożeniowych dot. projektu POS tj. 1 600 euro którą uregulowano 18.01.2011 r. Saldo zobowiązań w kwocie 7 088 tys PLN stanowi nierozliczoną predykcję na dzień 31.12.2010 r.* W dniu 23.12.2010 r. pomiędzy Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową a Towarzystwem Finansowym SKOK S.A. podpisano Umowę o udzielenie poręczenia i przewłaszczenia na zabezpieczenie kredytu. W związku z udzieleniem spółce przez BRE Bank S.A. kredytu w wysokości do 65 mln PLN Kasa Krajowa udzieliła poręczenia na w/w kwotę. TF SKOK zobowiązał się do uiszczenia opłaty w wysokości 1% wartości kredytu tj. 650 tys. PLN w czterech ratach kwartalnych. Dwie pierwsze raty spłacono zgodnie z umową tj. w dniu 04.01.2011 r. oraz 31.01.2011 r. a kolejne dwie zostaną uiszczone w dniu 30 kwietnia 2011 r. oraz 31 lipca 2011 r. Saldo należności nierozliczonych wynoszące 13 198 tys. PLN dotyczy energii elektrycznej, najmu pomieszczenia w kwocie 2 tys PLN; ponadto saldo należności nierozliczonych wynoszące 12 954 tys. PLN dotyczy transakcji bankomatowych dokonanych w ramach Centrum Obsługi Kart i Terminali (COKiT) a kwota 3 tys. PLN dotyczy płatności e-commerce on-us oraz 239 tys. PLN off-us. Transakcje rozliczane są codziennie. Wymienione kwoty rozliczono w m-cu styczniu 2011 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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

Saldo zobowiązań nierozliczonych ze **Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową im. Franciszka Stefczyka** wynosi 50 tys. PLN i zostało uregulowane 17 i 18.01.2011 r. Transakcja zakupu (10 tys. PLN) powstała w wyniku poniesienia kosztu wynagrodzenia prowizyjnego za koordynację prac dot. transakcji Vattenfall za grudzień 2010 roku. Kwota 36 tys. dot. premii motywacyjnej za udostępnienie rynku transakcji Western Union za grudzień 2010 r. Płatność uiszczono 17.01.2011 r. Kolejne 4 tys. PLN wynika z najmu pomieszczeń w oddziałach SKOK i zostało uregulowane 17.01.2011 r. Saldo należności nierozliczonych wynosi 977 tys. PLN., zostało uregulowane w kwocie 969 tys. PLN w miesiącu styczniu i lutym 2011 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. zo.o.) o wartości 675 tys. PLN dotyczyły kosztów zakupu obsługi i aktualizacji portalu SKOK, licencji Microsoft Office i innych, komputerów, serwerów, pamięci USB, akcesoriów komputerowych. Ponadto, nabyto oprogramowanie do serwerów wirtualizacji o wartości 15 tys. i 62 tys. PLN, nabyto wsparcie gwarancyjne do serwisu Dell w kwocie 98 tys. PLN. Saldo zobowiązań zostało rozliczone w 2010 r.

Saldo zobowiązań nierozliczonych z **Fundacją na rzecz Polskich Związków Kredytowych** nie występuje. Transakcje zakupu w kwocie 74 tys. PLN powstały w wyniku poniesienia kosztu operacyjnego za opłatę licencyjną za używanie znaku towarowego (61 tys. PLN) jak i szkolenia pracowników systemu SKOK (13 tys. PLN)

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

Saldo zobowiązań z **Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK S.A.** wynosi na dzień 31.12.2010 r. 191 tys. PLN. Transakcje zakupu w kwocie 457 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. Ponadto ubezpieczono budynek który jest własnością spółki. Polisy opłacane są ratalnie zgodnie z ich terminem płatności.

Saldo zobowiązań z **Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.** wynosi na dzień 31.12.2010 r. 2 tys. PLN. Transakcje zakupu w kwocie 21 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 82 tys. PLN dotyczyły głównie kosztów: obsługi w zakresie PR, opracowania i wydania w formie elektronicznej SKOK-news; Saldo rozliczono w dniach 11.01.2011 r. i 13.01.2011 r.

Transakcje z **Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A.** w kwocie 192 tys. PLN dotyczyły składek emerytalnych (pracowniczego programu emerytalnego) odprowadzanych do funduszy zarządzanych przez TFI SKOK S.A.

Transakcje z **Towarzystwem Zarządzającym SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna** w kwocie 119 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 31.12.2010 r. w kwocie 107 tys. PLN dot. rat leasingowych które będą uiszczane zgodnie z harmonogramem spłat.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

Transakcje z **Ecco Travel Sp. z o.o.** w kwocie 12 tys. PLN dotyczyły nabycia biletów lotniczych jak i zorganizowania Konferencji Komisji Planowania Strategicznego która odbyła się na Węgrzech w dniach od 07 do 11.10.2010 r.

Saldo należności nierozliczonych z **eCard** wynosi 196 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 wynagrodzenie za usługi e-commerce za listopad i grudzień 2010 r. o wartości 86 i 91 tys. PLN. Powyższe wartości uregulowano odpowiednio, w dniu 10.01.2011 r. oraz 11.02.2011 i 21.03.2011 r. Ponadto saldo należności składa się z kwoty 19 tys. PLN tj. 5 tys euro za opłaty i prowizje za transakcje MasterCard dot. e-commerce za grudzień 2010 r. Należność uregulowano w dniu 21.01.2011 r. Saldo zobowiązań w kwocie 1 229 tys PLN. zostało rozliczone w styczniu i lutym 2011 r., w tym kwota 1 004 tys. PLN dot.transakcji e-commerce. Transakcje zakupu w kwocie 145 tys. PLN dotyczyły prowizji za transakcje bankomatowe Visa i Mastercard obciążone przez Bre Bank.

NOTA NR 8 A		
INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2010 R.		
Świadczenia na rzecz personelu kierowniczego	za okres	
	od 01.01.2010	od 01.01.2009
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	-	-

NOTA NR 9		
ZAPASY NA DZIEŃ 31.12.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Materiały	259	315
Produkcja w toku		
Wyroby gotowe		
Towary		
Zaliczki na dostawy	14	3
Zapasy ogółem brutto	273	318
- odpis aktualizujący materiały		
- odpis aktualizujący produkcję w toku		
- odpis aktualizujący towary		
Zapasy ogółem netto	273	318
- 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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

NOTA NR 9 A		
ZAPASY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009
Wartość zapasów ujętych jako koszt w okresie (koszt zużycia materiałów)	-	-
Odpisy wartości zapasów ujęte jako koszt w okresie		
Odpisy wartości zapasów odwrócone w okresie	-	-

Odwrócenie odpisów aktualizujących nie nastąpiło.

NOTA NR 10		
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI NA DZIEŃ 31.12.2010 ROKU.		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
należności od jednostek powiązanych	14 371	9 266
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	14 371	9 266
- do 12 miesięcy	14 371	9 266
- powyżej 12 miesięcy		
- inne		
- dochodzone na drodze sądowej		
należności od pozostałych jednostek	2 274	1 622
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 222	1 614
- do 12 miesięcy	1 496	1 038
- powyżej 12 miesięcy	726	576
- z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	1	
- inne	51	8
- dochodzone na drodze sądowej		
Należności krótkoterminowe netto, ogółem	16 645	10 888
- odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	2 097	-
Należności krótkoterminowe brutto, ogółem	18 742	10 888

Należności krótkoterminowe na dzień 31.12.2010 r. o wartości 16 626 tys.PLN są w walucie polskiej. Opłaty i prowizje za transakcje płatnicze ecommerce za grudzień 2010 r., należność krótkoterminowa, rozliczana jest w walucie obcej tj. euro i wynosi 5 tys.

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

Wystąpiły odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych na dzień 31.12.2010 r.

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY	na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
a) do 1 miesiąca	15 867	10 304
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy		
d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku		
e) powyżej 1 roku	2 823	2 921
f) należności przeterminowane		
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (brutto)	18 690	13 225
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	2 097	2 345
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)	16 593	10 880

Wartość brutto udzielonych pożyczek oraz kwoty utworzonych odpisów aktualizujących ich wartość	na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Wartość brutto na koniec okresu	2 823	2 921
- w tym przeznaczone do sprzedaży		
- odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	2 097	2 345
Wartość netto na koniec okresu	726	576

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

Uwzględniając prawdopodobieństwo zapłaty Spółka utworzyła odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek konsorcyjnych. Łączna wartość odpisów na dzień 31.12.2009 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.

W 2010 r. rozwiązano rezerwy dla pożyczek udzielonych ze SKOK „Silesia-Centrum” na kwotę: 204 tys. PLN tj. dla:

- 1) nr pożyczki 30/115/2006 – wysokość kapitału wynosi 71 tys. PLN (w okresie I-XII 2010 spłacono 14 tys. PLN kapitału)
- 2) nr pożyczki 9/115/2006 – wysokość kapitału wynosi 63 tys. PLN (w okresie II-XII 2010 spłacono 2 tys. PLN; utworzono rezerwę na 50% wartości kapitału)
- 3) nr pożyczki 24/115/2006 – wysokość kapitału wynosi 102 tys. PLN (w okresie III-XII 2010 spłacono 9 tys. PLN).

W 2010 r. rozwiązano rezerwy dla pożyczek udzielonych ze SKOK Ziemi Rybnickiej na kwotę: 22 tys. PLN jak również odsetek od w/w pożyczek konsorcyjnych na kwotę 22 tys. PLN.

NOTA NR 11
NALEŻNOŚCI SPORNE CZY PRZETERMINOWANE NA DZIEŃ 31.12.2010 ROKU
Należności sporne czy przeterminowane na dzień 31.12.2009 r. i 31.12.2010 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. W dniu 16.07.2010 r. zawarto kolejną 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 związku z korektą wyceny dochodowej spółki, w pierwszym półroczu 2010 r. dokonano odpisów aktualizujących wartość udzielonych pożyczek Global Cash Sp. z o.o. zaliczanych do krótkoterminowych aktywów finansowych.(wpływ zmiany opłat za transakcje wypłaty gotówki z bankomatu kartą polskiego wydawcy, wprowadzona przez Visa i MasterCard). Wysokość odpisów wyniosła 40% wartości księgowej tj. 1060 tys. PLN. W dniu 08.11.2010 r. nastąpiło połączenie spółek.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 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 31.12.2010 ROKU

Na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego i dzień bilansowy poprzedniego okresu sprawozdawczego suma środków pieniężnych Spółki obejmuje odpowiednio 93 573 tys. PLN i 61 446 tys. PLN.

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 31.12.2010 r. w kwocie 72 741 tys. PLN stanowią środki w obiegu bankomatowym.

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY, ORAZ ŚRODKI PIENIĘŻNE W BANKOMATACH (w tys. PLN)	na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
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	93 573	61 446
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 508	3 061
- inne środki pieniężne (lokaty i bony)	14 324	4 568
- inne aktywa pieniężne - bankomaty	72 741	53 817
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz środki pieniężne w bankomatach - Razem	93 573	61 446

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne na dzień 31.12.2009 r. są w walucie polskiej. Na dzień 31.12.2010 r. wartość środków pieniężnych w walutach obcych wynosi: 132 893,42 euro; 13 459,49 USD; 9 105,96 GBP; co stanowi 609 580,25 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 31.12.2010 ROKU

	na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	2 260	1 572
- ubezpieczenia majątkowe i osobowe	314	100
- dostęp do VisaNet	66	115
- roczny serwis oprogramowania COKiT	1 013	1 311
- podatek od nieruchomości, wieczyste użytkowanie gruntów		
- odpisy m-czne na ZFŚS		
- obsługa serwisowa Cisco, centrala telefoniczna	12	1
- licencja Jira	4	
- prenumerata czasopism	2	
- czesne	3	22
- odnowienie Red Hat Enterprise Linux	65	
- poręczenie spłaty kredytu	650	
- czynsz ATM	3	
- serwisy gwarancyjne, licencje	123	
- inne	5	23
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, razem	2 260	1 572

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 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 31.12.2010 ROKU

Wartość nominalna jednej akcji	Seria/emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj ograniczenia praw	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 nieurzywilejowane	-	18 794 500	18 794	Wkład pieniężny	22.07.2004	22.07.2004
1	Seria B	Na okaziciela nieurzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	03.12.2004	01.01.2005
1	Seria C	Na okaziciela nieurzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	12.04.2005	01.01.2006
1	Seria D	Na okaziciela nieurzywilejowane	-	4 000 000	4 000	Wkład pieniężny	30.12.2005	01.01.2006
1	Seria E	Na okaziciela nieurzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	20.07.2006	01.01.2007
1	Seria F	Na okaziciela nieurzywilejowane	-	2 000 000	2 000	Wkład pieniężny	28.11.2006	01.01.2007
1	Seria G	Na okaziciela nieurzywilejowane	-	3 000 000	3 000	Wkład pieniężny	08.12.2006	01.01.2007
1	Seria H	Na okaziciela nieurzywilejowane	-	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 31.12.2009 r., od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r.

	31.12.2010		31.12.2009	
	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 31 grudnia 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%

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

Na dzień 31 grudnia 2008r. Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa (KSKOK) posiadała 42 512 723 szt. akcji TF SKOK S.A., co stanowiło 95,13% wartości kapitału akcyjnego. W roku 2009 dokonała transakcji zakupu akcji z nowej emisji serii H. W wyniku realizacji transakcji KSKOK posiadała na dzień 30.06.2009 r. 42 529 080 szt. akcji TF SKOK S.A., co daje 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 31.12.2009 r., SKOK Holding S.a.r.l. posiadał 42.516.110 akcji spółki, stanowiących 95,14% udziału w kapitale zakładowym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Na dzień 31.12.2010 r. ilość akcji oraz akcjonariat spółki pozostał bez zmian.

Spółka nie posiada akcji własnych.

NOTA NR 16		
KAPITAŁ ZAPASOWY NA DZIEŃ 31.12.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
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 31.12.2009 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 31.12.2010 roku kapitał zapasowy pozostał bez zmian.

NOTA NR 17	
KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY NA DZIEŃ 31.12.2010 ROKU	

Nie występuje

NOTA NR 18		
KAPITAŁ REZERWOWY NA DZIEŃ 31.12.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
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 31.12.2010 ROKU.
--

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

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

NOTA NR 19		
ZMIANY STANU REZERW Z TYTUŁU ODROČZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 30.12.2009
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	791	1 371
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	791	1 371
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	791	1 367
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcyjnych, lokat i bonów skarbowych		4
3. Zmniejszenia	4	575
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	4	575
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcyjnych, lokat i bonów skarbowych	4	64
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową		511
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem	2 158	1 371
a) odniesionej na wynik finansowy	(787)	(796)
b) odniesionej na kapitał własny		
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
Odroczony podatek obliczony został na podstawie stawki podatkowej 19%.		

NOTA NR 20	
REZERWY NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 ROKU	
Wyszczególnienie	
Stan rezerw na dzień 31.12.2010 roku	806
- rezerwy krótkoterminowe	94
- rezerwy długoterminowe	712

Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych i rentowych wyniosła 91 tys. PLN.; w tym świadczenie płatne w ciągu 12 miesięcy w kwocie 42 tys. PLN. Rezerwa z tytułu nagród jubileuszowych wyniosła 663 tys. PLN w części długoterminowej oraz 52 tys. PLN w części krótkoterminowej.

NOTA NR 21
POZOSTAŁE REZERWY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 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 31.12.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Zobowiązania długoterminowe:	25 703	24 113
a) wobec jednostek powiązanych	24 063	24 000
- KWIT, leasing (TZ)	24 063	24 000
b) wobec pozostałych jednostek	1 640	113
- leasing	1 640	113
-		

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

NOTA NR 23		
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE NA DZIEŃ 31.12.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
Zobowiązania krótkoterminowe :	113 081	63 226
a) wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	3 708	3 630
- do 12 miesięcy	3 708	3 630
- powyżej 12 miesięcy		
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
-		
-		
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	26 131	1 075
- zaliczki na dostawy		
- zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	2	10
- zobowiązania z tyt. podatków (poza CIT)	69	
- zobowiązania z tyt. cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	142	367
- inne zobowiązania	1 087	697
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24 831	
- fundusze specjalne		1
b) wobec jednostek powiązanych	83 242	58 521
- wobec jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług	9 358	12 508
- KWIT; leasing	73 884	46 013
Zobowiązania ogółem	138 784	87 339
- część długoterminowa	25 703	24 113
- część krótkoterminowa	113 081	63 226

Na dzień 31.12.2010 r. występują zobowiązania denominowane w walutach obcych wobec Comsec Ltd Izrael w wysokości 1,5 tys. euro. Ponadto z tytułu działalności płatności internetowych zobowiązania w walutach obcych wynoszą: 75 tys. euro; 10 tys. usd; 9 tys. gbp.

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 KWIT-y na kwotę 18.000 tys. PLN z terminem wykupu 28 października 2010 roku. W tym dniu, refinansowano KWIT wyemitowane w dniu 28 kwietnia 2010 r. w kwocie 18 000 tys. PLN jak również podwyższono emisję o 2 000 tys. PLN. Termin wykupu przypadał na dzień 29 listopada 2010 r. W dniu wykupu, po raz kolejny refinansowano KWIT podwyższając kwotę o 28 000 tys. PLN. Termin wykupu na łączną kwotę 48 000 tys. PLN ustalono na 05 stycznia 2011 r. Ofertę nabycia KWIT wemitowanych przez spółkę złożyła Krajowa Spółdzilecza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Celem emisji były potrzeby kapitałowe dotyczące zasilenia bankomatów w gotówkę. KWIT wymienione powyżej spłacono zgodnie z terminem płatności tj. w dniu 05 stycznia 2011 r.

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 które refinansowano do dnia wykupu 13 października 2010 r., w kwocie 7 000 tys. PLN. Kolejno refinansowano KWIT do dnia wykupu tj. do 05 stycznia 2011 r. Ponadto wyemitowano KWIT o wartości 12.000 tys. PLN z terminem wykupu 10 października 2014 r. i 12.000 tys. PLN z terminem wykupu 31 października 2014 roku. Kolejne KWIT o wartości 8.000 tys. PLN z terminem wykupu 02 listopada 2010 refinansowano do 05 stycznia 2011 r. Ofertę nabycia KWIT wemitowanych przez spółkę złożyła Krajowa Spółdzilecza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Celem emisji są potrzeby kapitałowe dotyczące zasilenia bankomatów w gotówkę.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

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. Refinansowano KWIT podwyższając emisję o 10 000 tys. PLN. Data wykupu na podwyższoną kwotę do 20 000 tys. PLN przypadła na dzień 18 sierpnia 2010 r. Ofertę nabycia KWIT wemitowanych przez spółkę złożyła Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Celem emisji są potrzeby kapitałowe związane z finansowaniem kapitału obrotowego. KWIT wymienione powyżej spłacono zgodnie z datą ich wykupu tj. w dniu 20 lipca 2010 r., 18 sierpnia 2010 r., 03 września 2010 r., 13 września 2010 r. oraz 05 stycznia 2011 r. (odpowiednio 10 000 tys. PLN, 20 000 tys. PLN, 3 000 tys. PLN, 3 000 tys. PLN i 69 000 tys. PLN)

W dniu 22.11.2010 roku Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. wyemitowało Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT) o wartości emisyjnej 4.000 tys. PLN z terminem wykupu w dniu 5 stycznia 2011 roku. Ofertę nabycia KWIT wemitowanych przez spółkę złożyła Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Celem emisji są potrzeby kapitałowe dotyczące zasilenia bankomatów w gotówkę. KWIT spłacono zgodnie z datą ich wykupu tj. w dniu 05 stycznia 2011 r.

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.

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

NOTA NR 24
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE NA DZIEŃ 31.12.2010 ROKU

Na 31.12.2010 roku wystąpiły rozliczenia międzyokresowe bierne dotyczące wypłaty wynagrodzenia przejętej spółki Global Cash.

NOTA NR 25				
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UMÓW LEASINGU FINANSOWEGO NA DZIEŃ 31.12.2010 ROKU				
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego	na dzień			
	31.12.2010		31.12.2009	
	opłaty	wartość	opłaty	wartość
Płatne w okresie do 1 roku	1 325	1 121	122	98
Płatne w okresie od 1 roku do 5 lat	1 732	1 703	127	113
Płatne powyżej 5 lat		-	-	-
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego	3 057	2 824	249	211
Koszty finansowe	233	X	38	X
Wartość bieżąca minimalnych opłat z tytułu umów leasingu finansowego	2 824	2 824	211	211

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 przenosiła prawa z cedenta na cesjonariusza z umowy leasingu finansowego Plus nr 16094 zawartej w dniu 28.11.2006 r. Przedmiotem leasingu był samochód marki Opel Vectra. Spółka przejęła wszystkie wymagalne zobowiązania od dnia 01 maja 2008 r. wynikające z umowy leasingu. Umowa przewidywała prawo wykupu samochodu po zakończeniu umowy leasingu w wysokości 33 tys. zł. Ostatnia rata leasingowa zgodnie z harmonogramem spłat przypadła na dzień 20.11.2010 r. Spółka skorzystała z zapisu w umowie i wykupiła samochód za w/w kwotę w dniu 22.11.2010 r.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 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 31.12.2010 r. zobowiązanie długoterminowe z tytułu umowy wynosi 32 tys. PLN a krótkoterminowe 9 tys. PLN. Umowa przewiduje prawo wykupu samochodu po zakończeniu umowy leasingu w wysokości 25 tys. PLN. 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 31.12.2010 r. zobowiązanie krótkoterminowe z tytułu umowy wynosi 21 tys. PLN. Umowa przewiduje prawo wykupu samochodu po zakończeniu umowy leasingu w wysokości 1 tys. PLN. 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 31.12.2010 r. zobowiązanie długoterminowe z tytułu umów wynosi 24 tys. PLN a krótkoterminowe 28 tys. PLN. 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 31.12.2010 r. zobowiązanie długoterminowe z tytułu umowy wynosi 39 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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

Po połączeniu spółki przejmowanej przez przeniesienie całego majątku spółki Global Cash na spółkę Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. z dnia 08.11.2010 r., przejęto umowę leasingu operacyjnego nr 4870168-1209-03378 z dnia 27.07.2009 r. Przedmiotem leasingu jest samochód marki Volkswagen Jetta 2.0. Na dzień 31.12.2010 r. zobowiązanie długoterminowe z tytułu umowy wynosi 12 tys. PLN a krótkoterminowe 21 tys. PLN. Umowa przewiduje prawo wykupu samochodu po zakończeniu umowy leasingu w wysokości 1 tys. zł. Ostatnia rata leasingowa zgodnie z harmonogramem spłat przypada na dzień 27.06.2012 r.

Po nabyciu zorganizowanej części przedsiębiorstwa eCard S.A. w dniu 16.07.2010 r. Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. przejęło 233 szt. bankomatów zgodnie z umową leasingu operacyjnego nr K 000158. Umowa leasingu zawarta jest z Millennium Lease Sp. z o.o. w Warszawie. Na dzień 31.12.2010 r. zobowiązanie długoterminowe z tytułu umowy wynosi 1 596 tys. PLN a krótkoterminowe 1 026 tys. PLN. Ostatnia rata leasingowa zgodnie z harmonogramem spłat przypada na kwiecień 2013 r.

Nie występują zobowiązania z tytułu leasingu denominowane w walutach obcych.
Wartość godziwa zobowiązań leasingowych nie różni się istotnie od ich wartości księgowej.

NOTA NR 26
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA DZIEŃ 31.12.2010 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 ENERGIA - 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 była 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 przekazał na rachunek spółki w dniu 11.10.2010 r. .

Spółka wystawiła weksel in blanco na rzecz BRE Bank S.A oddział korporacyjny Gdańsk, jako zabezpieczenie kredytu określonego umową o kredytową o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 09 grudnia 2010 r.

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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

NOTA NR 27		
PODATEK DOCHODOWY ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2010 ROKU		
Główne składniki obciążenia podatkowego:	za okres	
	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009
Zysk (strata) brutto	(7 255)	(1 560)
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg	5 132	(2 535)
a) zwiększające podstawę opodatkowania	8 033	2 651
- przychody zwiększające podstawę opodatkowania	38	211
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	6 461	1 010
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	1 534	1 430
b) zmniejszające podstawę opodatkowania	2 901	5 186
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice przejściowe)	249	447
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	1 060	197
- koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice trwałe) +	751	93
- inne zmniejszenia dochodu podatkowego	841	4 449
Dochody wolne i odroczenia od podatku (darowizny)		
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	(2 123)	(4 095)
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	1 054	267
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	1 054	267
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego		
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	1 054	267
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		
Odroczony podatek dochodowy netto od zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych		
Odroczony podatek dochodowy netto od dostępnych do sprzedaży aktywów finansowych		
Korzyść podatkowa wykazana w kapitale własnym	1 054	267

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 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 31.12.2010 R.				
Wyszczególnienie	Bilans na dzień		Rachunek zysków i strat za okres	
	31.12.2010	31.12.2009	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
- różnicy w wartości bilansowej i podatkowej wartości niematerialnych, oraz środków trwałych	2 153	1 367	791	855
- nieotrzymanych odsetek		4	(4)	(59)
Rezerwy brutto z tytułu podatku odroczonego	2 153	1 371	787	796
Aktywa z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
- strat podatkowych do odliczenia w następnych latach	1 520	1 900	(380)	346
- wyceny zobowiązań walutowych				(30)
- nie zapłaconych składek ZUS				(7)
- rezerwy na świadczenia pracownicze	153	100	53	32
- nie wypłaconych wynagrodzeń		2	(2)	(2)
- odsetki z wyceny KWIT	158	190	(32)	190
- odsetki z wyceny obligacji	94		94	
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	1 925	2 192	(267)	529
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu odroczonego podatku	X	X	1 054	267
Obciążenie kapitału własnego z tytułu odroczonego podatku			X	X
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	2 153	1 371	X	X
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	1 925	2 192	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. – 31.12.2010 r., która będzie odpisana od przyszłych dochodów do opodatkowania.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

NOTA NR 29		
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009
Przychody ze sprzedaży usług, w tym:	40 313	22 865
- odsetki i prowizje od pożyczek konsorcyjnych	92	315
- prowizje za transakcje Western Union	4 120	3 652
- prowizje za energię elektryczną Vattenfall, Energa Obrót	199	221
- prowizje za transakcje dokonywane poprzez bankomaty oraz przychody z tytułu utrzymania bankomatów i POS-ów	32 867	18 143
- prowizje za transakcje ecommerce	604	
- usługi pozostałe	2 431	534
Przychody netto ze sprzedaży usług razem:	40 313	22 865
w tym od jednostek powiązanych	31 719	8 025
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:	40 313	22 865
sprzedaż krajowa	40 313	22 865
w tym od jednostek powiązanych	31 719	8 025
sprzedaż eksportowa		
w tym od jednostek powiązanych		
sprzedaż wewnątrzwspólnotowa		
w tym od jednostek powiązanych		

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

Spółka nie udzielała nowych pożyczek konsorcyjnych w okresie od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 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 31.12.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009
a) amortyzacja	6 126	4 042
b) zużycie materiałów i energii	1 479	1 135
c) usługi obce	21 167	10 309
d) podatki i opłaty	256	113
e) wynagrodzenia	6 024	4 751
f) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 460	1 075
g) pozostałe koszty rodzajowe	1 245	959
Koszty według rodzaju, razem	37 757	22 384
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	(688)	(346)
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)		
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	(4 689)	(4 678)
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów, usług	32 380	17 360

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

NOTA NR 31		
DOTACJE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 ROKU		
	za okres	
	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009
- 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 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009
Pozostałe przychody	570	181
Przychód ze zbycia środków trwałych	21	
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Otrzymane odszkodowania	49	6
Przedawnione zobowiązania		
Przychody z tytułu reklamacji - za przestój Asekuracja	25	
Refundacja kosztów reklamy i promocji Western Union		131
Dotacje		-
Odwrocenie odpisu aktualizującego należności	249	
Nadwyżki dot. stanu w bankomatach	133	
Najem pomieszczeń	25	28
Abonamenty m-czne za bankomaty (eCard)	65	
Inne	3	16
Pozostałe koszty	261	883
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Odpis aktualizujący zapas materiałów		
Odpis aktualizujący należności	159	860
Zmniejszenie wartości majątku trwałego	32	20
Darowizny	4	2
Koszty zrefundowane przez Western Union		
Kradzież gotówki z bankomatu	62	
Inne - m.in. niedobory w bankomatach	4	1
Pozostałe przychody (koszty) netto	309	(702)

NOTA NR 33		
PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009
Przychody finansowe	267	162
Odsetki	267	162
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi		
Aktualizacja wartości inwestycji		
Inne		
Pozostałe przychody finansowe - wycena zobowiązań zagranicznych		
Koszty finansowe	11 075	1 847
Odsetki od KWIT	4 483	
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań	6	21
Odsetki od obligacji	491	1
Razem	4 980	
Aktualizacja wartości spółki przejętej - GC	5 739	
Inne	356	
- Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	68	82
- Koszty z tytułu leasingu	128	1 743
- Prowizja od kredytu BRE	137	
- Pozostałe koszty finansowe	23	
Przychody (koszty) finansowe netto	(10 808)	(1 685)

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

NOTA NR 34		
ZYSK/STRATA Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH - NETTO W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 ROKU		
Pozycje rachunku zysków i strat, w których zostały ujęte różnice kursowe	na dzień	
	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009
Przychody ze sprzedaży		
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów		
Koszty sprzedaży		
Koszty ogólnego zarządu		
Koszty ogólnego zarządu		
Przychody finansowe	1	
Koszty finansowe	69	2
Razem	(68)	(2)

NOTA NR 35		
ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2010 ROKU		
Zyski	za okres	
	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009
Zysk netto okresu danego roku dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	(8 309)	(1 827)
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	(8 309)	(1 827)
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	-0,1859	-0,0409
Wyłączenie straty na działalności zaniechanej	-	-
Zysk netto z działalności kontynuowanej, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	-0,1859	-0,0409
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	-0,1859	-0,0409

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		na dzień	
WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA AKCJĘ ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2010 ROKU		31.12.2010	31.12.2009
Wartość księgowa (w tys. zł)		27 471	40 072
Liczba akcji		44 687 754	44 687 754
Wartość księgowa na jedną akcję		0,6147	0,8963
Rozwodniona liczba akcji		44 687 754	44 687 754
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję		0,6147	0,8963

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki rozwadniające akcje.

NOTA NR 37	
SPÓŚÓB PODZIAŁU ZYSKU LUB POKRYCIA STRATY ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2010 R.	
Strata w wysokości 8 309 tys PLN zostanie pokryta z zysku lat następnych.	

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

NOTA NR 38

SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI - BRANŻOWE I GEOGRAFICZNE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 ROKU

Podstawowym układem sprawozdawczym dla Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. są segmenty branżowe. Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. prowadzi działalność w zakresie usług finansowych. Wyodrębniono następujący podział na działalności:

- * usługi kartowe i bankomatowe
- * usługi ecommerce
- * usługi Western Union
- * pożyczki kopnsorcjalne
- * płatności masowe
- * usługi pozostałe

Wyniki finansowe segmentów branżowych za 2010 r.

Segmenty branżowe	bankomaty i POSy	ecommerce	Western Union	pożyczki konsorcjalne	płatności masowe	pozostałe	razem
Przychody ogółem	35 273	604	4 120	92	199	25	40 313
1. Sprzedaż na zewnątrz	35 273	604	4 120	92	199	25	40 313
Koszty ogółem	28 924	482	2 740		234		32 380
1. Koszty na zewnątrz	28 924	482	2 740		234		32 380
Wynik segmentu	6 349	122	1 380	92	-35	25	7 933

W związku z faktem, iż podstawowa działalność Spółki nie jest prowadzona w zróżnicowanych segmentach geograficznych Zarząd Spółki odstąpił od sporządzania sprawozdawczości segmentowej geograficznej w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31.12.2010 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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

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)

Zarząd Spółki

Osoba	wynagrodzenie w okresie sprawozdawczym	wynagrodzenie w poprzednim okresie sprawozdawczym
	w Spółce	w Spółce
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska	238	262
Tomasz Kasiński	190	202
Alicja Kuran-Kawka	190	191
Razem	618	655

Rada Nadzorcza Spółki

Osoba	wynagrodzenie w okresie sprawozdawczym	wynagrodzenie w poprzednim okresie sprawozdawczym
	w Spółce	w Spółce
Szumański Andrzej	24	24
Matusiak Rafał	30	30
Ostrowska Elżbieta	12	24
Andrzej Sosnowski	24	24
Grzegorz Buczkowski	24	24
Grzegorz Bierecki	14	
Razem	128	126

NOTA NR 41

PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE W JEDNOSTCE Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE

na dzień

	31.12.2010	31.12.2009
Pracownicy umysłowi	80,70	68,53
Razem	80,70	68,53

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

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 jak i rozszerzeniu działalności e-commerce. Poza tym, w marcu 2011 r. wprowadzono nowy projekt, polegający na akceptacji kart w terminalach POS, zgodnie z podpisaną umową pomiędzy Towarzystwem Finansowym SKOK S.A. a eCard S.A. Współpraca dotycząca nowej działalności umożliwi lepsze warunki do dalszego rozwoju obu spółkom.

W dniu 11.01.2011 roku Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. wyemitowało Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT) o wartości emisyjnej 8.000 tys. PLN z terminem wykupu w dniu 10 lutego 2011 roku. Ofertę nabycia KWIT wemitowanych przez spółkę złożyła Krajowa Spółdzilecza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Celem emisji są potrzeby kapitałowe dotyczące zasilenia bankomatów w gotówkę. KWIT spłacono zgodnie z datą ich wykupu tj. w dniu 10 lutego 2011 r.

W dniu 09 grudnia 2010 r. podpisano umowę kredytową o kredyt w rachunku bieżącym pomiędzy BRE Bank Spółka Akcyjna a Towarzystwem Finansowym SKOK S.A. Bank udzielił spółce kredytu nie przekraczającego 65 mln PLN. Środki pieniężne pochodzące z kredytu są przeznaczone i wykorzystywane na finansowanie załadunków gotówki do bankomatów. Kredyt uruchomiono 05.01.2011 r.

W dniu 9 lutego 2011 roku nastąpiła rejestracja połączenia Spółek Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. z Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o. na mocy postanowienia Sądu Rejonowego Gdańsk- Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Połączniew zarejestrowano w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu Spółek Handlowych przez przeniesienie całego majątku spółki Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o. (Spółki przejmowanej) na Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. (Spółka przejmująca), w zamian za akcje Towarzystwa Finansowego S.A., które zostaną wydane wspólnikom Spółki przejmowanej.

W dniu połączenia, tj. 09 lutego 2011 r., SKOK Holding S.a.r.l. nabył 10 181 502 akcji zwykłych na okaziciela spółki. W efekcie nabycia akcji Towarzystwa Finansowego SKOK S.A., SKOK Holding S.a r.l. posiada łącznie 52 697 612 akcji zwykłych na okaziciela, które stanowią 81,59% udziału w kapitale zakładowym spółki. Akcje uprawniają SKOK Holding S.a.r.l. do 81,59% głosów na Walnym Zgromadzeniu Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Przed połączeniem SKOK Holding S.a.r.l. posiadał 24 593 udziałów Hardware Software Outsourcing Sp. o.o. które według parytetu wymiany stanowią 10 181 502 akcji Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Również w dniu połączenia, Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A. nabyło 9 716 166 akcji zwykłych na okaziciela spółki. W efekcie nabycia akcji Towarzystwa Finansowego SKOK S.A., Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A. posiada 15,04% udziału w kapitale zakładowym spółki. Akcje uprawniają Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A. do 15,04% głosów na Walnym Zgromadzeniu Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Przed połączeniem, Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A., posiadało 23 469 udziałów Hardware Software Outsourcing Sp. o.o. które według parytetu wymiany stanowią 9 716 166 akcji Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 17 marca 2011 roku, uchwałą nr 3 powołano do składu Zarządu Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Pana Marcina Golasa. Pełni on funkcję Członka Zarządu. Pan Marcin Golas sprawuje nadzór nad obszarem outsourcingu usług IT.

W związku z trzyletnim Programem Emisji Obligacji spółka wyemitowała obligacje nie dopuszczone do obrotu publicznego w dniu 16 lutego 2011 r. Termin wykupu obligacji ustalono na 16 sierpnia 2011 r. Celem emisji 25 sztuk obligacji na okaziciela, o wartości nominalnej jednej obligacji 1 000 000 PLN i cenie emisyjnej [minimalnej] 972 663 PLN jest rolowanie emisji obligacji z dnia 17 sierpnia 2010 r.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 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 31.12.2010 ROKU

Zmieniono zasadę w sposobie prezentacji pożyczek konsorcjalnych. Przesunięto wartość udzielonych pożyczek konsorcjalnych w kwocie 1.411 tys. PLN wg stanu na dzień 31.12.2009 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 31.12.2010 ROKU	na dzień	
	31.12.2010	31.12.2009
a) środki pieniężne razem (stan na początek okresu)	61 446	9 463
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	7 629	1 169
- inne aktywa pieniężne	53 817	8 294
b) środki pieniężne razem (stan na koniec okresu)	93 573	61 446
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 508	3 061
- inne środki pieniężne	14 323	4 568
- inne aktywa pieniężne	72 742	53 817
Zmiana stanu środków pieniężnych	32 127	51 983
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	-6 919	15 377
Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej	-8 027	-31 582
Środki pieniężne z działalności finansowej	47 073	68 188

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 31.12.2010 r. w kwocie 72 742 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 189.196,20 zł stanowią składki zapłacone w ramach programu. Na dzień 31.12.2010 r spółka odprowadziła wszystkie składki należne za okres od 01.01 do 31.12.2010 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 31.12.2010 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 31.12.2010 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 31.12.2010 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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 r.

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

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 = 4,0044 zł (1 EURO = 4,3406 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 = 3,9603 zł (1 EURO = 4,1082 zł).

Wyszczególnienie	tys. PLN		tys. EUR	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Przychody ze sprzedaży	40 313	22 865	10 067	5 268
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	3 553	125	887	29
Zysk (strata) brutto	(7 255)	(1 560)	(1 812)	(359)
Zysk (strata) netto	(8 309)	(1 827)	(2 075)	(421)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	(6 919)	15 377	(1 728)	3 543
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(8 027)	(31 582)	(2 005)	(7 276)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	47 073	68 188	11 755	15 709
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	32 127	51 983	8 023	11 976
Aktywa razem	169 380	129 309	42 769	31 476
Zobowiązania długoterminowe	25 703	24 113	6 490	5 869
Zobowiązania krótkoterminowe	113 081	63 226	28 554	15 390
Kapitał własny	27 471	40 072	6 937	9 754
Kapitał zakładowy	44 688	44 688	11 284	10 878
Liczba akcji	44 687 754	44 687 754	44 687 754	44 687 754
Zysk (strata) przypadający na jedną akcję (w zł / EUR)	(0,1859)	(0,0409)	-0,0469	-0,0100
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	0,6147	0,8967	0,1552	0,2183

NOTA NR 47**WYNAGRODZENIE BIEGŁYCH REWIDENTÓW**

W dniu 07 maja 2009 r. Rada Nadzorcza Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Uchwałą nr 6 dokonała wyboru audytora do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za okres od 01.01 do 31.12.2010 r. Łączna wysokość wynagrodzenia należnego wynikającego z zawartej umowy o przeprowadzenie badania z Zespołem Ekspertów Finansowych "Auditor" spółka z o.o. wynosi 20 tys.PLN.

Gdańsk, 04.04.2011 r.

.....
Osoba, której powierzono

.....
Zarząd