

**TOWARZYSTWO
FINANSOWE SKOK S.A.**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
OD 01 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2011 ROKU**

Gdańsk, dnia 22 sierpnia 2011 r.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2011 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 30.06.2010 r.

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

Skład osobowy Zarządu na dzień 30.06.2011 r.

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

Skład osobowy Rady Nadzorczej na dzień 30.06.2010 r.

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

Skład osobowy Rady Nadzorczej na dzień 30.06.2011 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

Rada Nadzorcza Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. w dniu 17 marca 2011 r. powołała do składu Zarządu Pana Marcina Golas. Pan Marcin Golas sprawuje nadzór nad obszarem outsourcingu usług IT.

Czas działania Spółki nie jest oznaczony.

Sprawozdanie finansowe obejmuje dane za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r. Porównywalne dane finansowe prezentowane są za okres od 01.01.2010 roku do 30.06.2010 roku.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Spółka uczestniczyła w procesie łączenia podmiotów gospodarczych. Podmiotem tym jest Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o. Połączenie zostało rozliczone metodą nabycia udziałów. Nota nr 1.

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 30 CZERWCA 2011 ROKU

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

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

Niniejsze sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2011 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości/Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) oraz związanych z nimi interpretacji ogłoszonych w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

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

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

STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Zasady rachunkowości

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

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez Spółkę przedstawione zostały poniżej.

Wartości niematerialne

Wycena na dzień przyjęcia

Wartość początkową wartości niematerialnych stanowi cena nabycia lub koszt wytworzenia.

Wycena po początkowym ujęciu

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

Amortyzacja

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

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

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

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

Aktualizacja wartości z tytułu trwałej utraty wartości

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

Środki trwałe

Wycena na dzień przyjęcia

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

Wycena po początkowym ujęciu

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

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2011 ROKU

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

Amortyzacja

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

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

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

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

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

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

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

Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane.

Aktualizacja wartości z tytułu trwałej utraty wartości

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

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

Użytkowanie wieczyste

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

Wartość początkową ustala się w oparciu o cenę nabycia.

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

Leasing

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

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

Dotacje

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

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

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

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

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2011 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.

Zapasy

Zapasy materiałów są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia i ceny sprzedaży netto.

Ewidencję materiałów prowadzi się według ceny nabycia. Rozchody materiałów ustalane są według metody FIFO.

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

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

Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia.

Inwestycje krótkoterminowe

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

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

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

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

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

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

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

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2011 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 30 czerwca 2011 r.

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

BILANS NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2011 R.			
Aktywa	Nota	na dzień	
		30.06.2010	30.06.2011
AKTYWA TRWAŁE		50 526	170 990
Wartości niematerialne	2	9 562	26 213
Rzeczowe aktywa trwałe	3	30 540	44 364
Należności długoterminowe	5	-	33
Nieruchomości inwestycyjne			
Długoterminowe aktywa finansowe	6	8 608	90 145
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6.1		
Inwestycje długoterminowe pozostałe	7		8 116
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8	1 816	2 005
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		-	114
AKTYWA OBROTOWE		78 263	115 719
Zapasy	10	283	573
Należności krótkoterminowe	11	14 204	21 557
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych	9	12 036	18 579
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych	11	1 620	2 283
- należności od jednostek pozostałych powyżej 12 m-cy - pożyczki	11	548	695
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, ceł, ubezpieczeń		-	88
Pozostałe należności krótkoterminowe	11	8	92
Krótkoterminowe aktywa finansowe dostępne do sprzedaży			
Krótkoterminowe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - udzielone pożyczki	13	998	
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14	13 701	1 990
Środki pieniężne w bankomatach	14	48 165	88 373
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15	904	3 046
AKTYWA RAZEM		128 789	286 709

Pasywa	Nota	na dzień	
		30.06.2010	30.06.2011
KAPITAŁ WŁASNY		33 490	136 076
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		33 490	136 076
Kapitał zakładowy	16	44 688	96 085
Akcje własne (wielkość ujemna)	16	-	(60)
Kapitał zapasowy ze emisji akcji własnych powyżej ich wartości nominalnej	17	1 188	56 139
Pozostały kapitał zapasowy	17	1 230	3 585
Pozostałe kapitały rezerwowe			
Zyski (straty) z lat ubiegłych		(7 033)	(19 319)
Wynik finansowy roku obrotowego		(6 583)	(354)
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
Udziały mniejszości			
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		95 299	150 633
Rezerwy na zobowiązania		2 263	3 290
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	20	1 577	2 151
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	21	527	1 139
- długoterminowa		478	1 045
- krótkoterminowa		49	94
Pozostałe rezerwy	22	159	
Zobowiązania długoterminowe		24 130	32 889
Wobec jednostek powiązanych	23	24 086	31 813
Wobec pozostałych jednostek	23	44	1 076
- kredyty i pożyczki			
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
- inne zobowiązania finansowe			
- inne	26	44	1 076
Zobowiązania krótkoterminowe		68 906	114 454
Wobec jednostek powiązanych	24	64 376	20 808
Wobec pozostałych jednostek	24	4 477	93 330
Fundusze specjalne		53	316
Rozliczenia międzyokresowe bierne	25		
PASYWA RAZEM		128 789	286 709

Gdańsk, dnia 22 sierpnia 2011 r.

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

Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2011 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 30.06.2011 R.			
Wariant kalkulacyjny	Nota	za okres	
		od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Działalność kontynuowana			
Przychody ze sprzedaży	30	18 638	40 220
w tym przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych		14 723	30 468
Przychody ze sprzedaży usług		18 638	38 872
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów			1 348
Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)	31	13 629	33 907
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów			
Koszt sprzedanych usług		13 629	32 673
Koszt sprzedanych towarów i materiałów		-	1 234
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży		5 009	6 313
Koszty sprzedaży	31		334
Koszty ogólnego zarządu	31	2 314	3 399
Zysk (strata) ze sprzedaży		2 695	2 580
Pozostałe przychody operacyjne	33	43	352
Pozostałe koszty operacyjne	33	172	52
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		2 566	2 880
Przychody finansowe	34	91	105
Koszty finansowe	34	8 657	3 212
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(6 000)	(227)
Podatek dochodowy		583	127
część bieżąca	28		
część odroczone	29	583	127
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		(6 583)	(354)
Działalność zaniechana			
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	30	-	-
Zysk (strata) netto		(6 583)	(354)
Zysk (strata) netto, z tego przypadający:	Nota	(6 583)	(354)
- akcjonariuszom podmiotu dominującego		(6 263)	(194)
- akcjonariuszom mniejszościowym		(320)	(160)
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:	Nota	PLN / akcję	PLN / akcję
z działalności kontynuowanej			
- podstawowy	36	-0,1473	-0,0037
- rozwodniony	36	-0,1473	-0,0037
z działalności kontynuowanej i zaniechanej			
- podstawowy	36	-0,1473	-0,0037
- rozwodniony	36	-0,1473	-0,0037
- podstawowy			
- rozwodniony			

Gdańsk, dnia 22 sierpnia 2011 r.

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

.....
 Zarząd

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2011 r. do 30 czerwca 2011 r.

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2011 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 30.06.2010 r.	44 688	2 418	-	-	(6 583)	(7 033)	33 490
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Saldo po zmianach	44 688	2 418	-	-	(6 583)	(7 033)	33 490
Zmiany w kapitale własnym od 30.06.2010 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		-	-	-	-	-	-
Zysk netto za okres od 30.06.2010 do 31.12.2010 roku					(1 726)	(4 293)	(6 019)
Suma zysków i strat ujętych za okres od 30.06 do 31.12.2010 roku		-			(1 726)	(4 293)	(6 019)
Podział wyniku finansowego							-
Dywidendy							-
Wyemitowany kapitał podstawowy							-
Emisja akcji serii H							-
Saldo na dzień 31.12.2010 r.	44 688	2 418	-	-	(8 309)	(11 326)	27 471
Saldo na dzień 01.01.2011 roku	44 688	2 418	-	-	(8 309)	(11 326)	27 471
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Saldo po zmianach	44 688	2 418	-	-	(8 309)	(11 326)	27 471
Zmiany w kapitale własnym okresie od 01.01 do 30.06.2011 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							-
Zwiększenie kapitału - przejęcie HSO	19 897		(60)				19 837
Zwiększenie kapitału - emisja akcji serii "J"	31 500						31 500
Emisja akcji powyżej ich wartości nominalnej - emisja serii "J"		54 951					54 951
Zysk z lat ubiegłych i kapitał zapasowy Spółki HSO	-	2 355					2 355
Zysk netto prezentowany bezpośrednio w kapitale własnym	-	-	-	-	(354)	-	(354)
Zysk netto za okres od 01.01 do 30.06.2011 r.					(354)		(354)
Suma zysków i strat ujętych w okresie od 01.01 do 30.06.2011 roku	-	-	-	-	8 309	(7 993)	316
Podział wyniku finansowego					8 309	(8 309)	-
Podział wyniku finansowego Spółki HSO						316	316
Dywidendy							-
Zbycie środków trwałych							-
Emisja akcji							-
Podział wyniku finansowego Spółki HSO						-	-
Saldo na dzień 30.06.2011 roku	96 085	59 724	(60)	-	(354)	(19 319)	136 076

Gdańsk, dnia 22 sierpnia 2011 r.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2011 r.

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2011 R.			
Metoda pośrednia	Nota	za okres	
		od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		(6 000)	(227)
Korekty:		11 188	9 973
Amortyzacja		2 571	6 208
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości udziałów		5 739	
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości udzielonych pożyczek		660	
(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		11	12
(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		2 239	3 753
Udział w (zyskach) stratach jednostek stowarzyszonych			
Odpis ujemnej wartości firmy			
Przychody z tytułu odsetek		(32)	
Otrzymane dywidendy			
Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym		5 188	9 746
Zmiana stanu zapasów		36	(300)
Zmiana stanu należności		(3 324)	(5 126)
Zmiana stanu zobowiązań		(4 410)	3 990
Zmiana stanu rezerw		159	174
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		667	(902)
Inne korekty	44		6 799
Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej		(1 684)	14 381
Zapłacone odsetki			
Podatek dochodowy odroczone			
Zapłacony podatek dochodowy			
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(1 684)	14 381
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		(4 175)	(3 991)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych			
Wydatki na nabycie nieruchomości oraz wartości niematerialne			
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		21	21
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych			
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych			
Wydatki na nabycie aktywów finansowych w jednostkach powiązanych			(3 515)
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu			
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu			
Wydatki na nabycie pozostałych inwestycji			(812)
Wpływy ze sprzedaży pozostałych inwestycji			
Wydatki na nabycie jednostek zależnych (pomniejszone o przejęte środki pieniężne)			
Wpływy ze sprzedaży jednostek zależnych			
Wpływy z otrzymanych dotacji rządowych			
Pożyczki udzielone		(1 500)	
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych		25	
Otrzymane odsetki			
Otrzymane dywidendy			
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(5 629)	(8 297)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy netto z tytułu emisji akcji			
Podwyższenie kapitału zakładowego			(174)
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych; obligacje		10 000	24 317
Wykup z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych; obligacje			(25 000)
Inne wpływy finansowe KWIT			10 000
Inne wydatki finansowe KWIT			(73 500)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek			59 153
Splaty kredytów i pożyczek			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(46)	(580)
Odsetki zapłacone		(2 221)	(3 510)
Dywidendy wypłacone			
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		7 733	(9 294)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych			
		420	(3 210)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		61 446	93 573
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów z tytułu różnic kursowych			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		61 866	90 363

Gdańsk, dnia 22 sierpnia 2011 r.

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

.....
Zarząd

NOTY

OBJAŚNIAJĄCE

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2011 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 14 stycznia 2011 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 Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o. z siedzibą w Sopocie (spółka przejmowana). Połączenie nastąpiło przez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na spółkę przejmującą w zamian za akcje, jakie Spółka Przejmująca wydała wspólnikom Spółki Przejmowanej.

W dniu 09.02.2011 r. Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sadowego zarejestrował połączenie przez przeniesienie całego majątku spółki Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o. na Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

W związku z połączeniem, kapitał zakładowy TF SKOK S.A. został podwyższony z kwoty 44.687.754 PLN do kwoty 64.585.422 PLN, tj. o kwotę 19.897.668 PLN w drodze emisji 19.897.668 akcji zwykłych na okaziciela serii I, o wartości nominalnej 1 PLN każda (Akcje Połączeniowe).

Akcje Połączeniowe zostały wydane wspólnikom Spółki Przejmowanej w proporcji wynikającej ze stosunku wymiany udziałów Spółki Przejmowanej na Akcje Połączeniowe.

Podstawowym celem połączenia ze spółką Hardware Software Outsourcing było stworzenie silnego i stabilnego ekonomicznie podmiotu integrującego i koncentrującego zarządzanie komplementarnymi i istotnymi dla systemu SKOK środowiskami: informatycznym (SkokCom) i technologicznym (Centrum Obsługi Kart i Terminali). Połączenie ma zwiększyć atrakcyjność TF SKOK S.A. dla inwestorów w następstwie wzrostu potencjału, kapitalizacji i efektywności działalności Spółki po połączeniu.

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.

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.

cena nabycia	22 569 tys. PLN
aktywa netto	18 651 tys. PLN
wartość firmy	3 918 tys. PLN

Zarząd Spółki Towarzystwo Finansowe SKOK S.A., Uchwałą nr 1 z dnia 9 lutego 2011 r., działając na podstawie § 5 ust. 2 Statutu Spółki oraz przepisu art. 368 § 1 Kodeksu spółek handlowych, postanowił o utworzeniu oddziału Spółki w Sopocie. Oddział utworzony został na bazie majątku oraz struktury organizacyjnej przejętej spółki Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o. Oddział występuje jako samodzielny pracodawca w rozumieniu art. 3 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeksu Pracy.

Oddział jest jednostką wyodrębnioną finansowo prowadzącą księgi według własnego planu kont.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2011 r.

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

NOTA 1A

WPLYW SKŁADNIKÓW PRZEJĘTEGO MAJĄTKU HSO NA SUMY BILANSOWE FINANSOWY TOWARZYSTWA FINANSOWEGO SKOK S.A. ZA okres od 01. 01. 2011 r. do 30.06.2011 r.

Aktywa	TF	TF bez HSO	HSO	Wylączenia obrotów wewnętrznych	RAZEM
	na dzień 30.06.2010	na dzień 30.06.2011	na dzień 30.06.2011		na dzień 30.06.2011
AKTYWA TRWAŁE	50 526	145 886	25 104		170 990
Wartości niematerialne	9 562	17 235	8 978		26 213
Rzeczowe aktywa trwałe	30 540	36 652	7 712		44 364
Należności długoterminowe			33		33
Nieruchomości inwestycyjne					
Długoterminowe aktywa finansowe	8 608	90 140	5		90 145
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży					
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe					
Inwestycje długoterminowe pozostałe			8 116		8 116
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 816	1 859	146		2 005
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe			114		114
AKTYWA OBROTOWE	78 263	105 261	14 458	- 4 000	115 719
Zapasy	283	344	229		573
Należności krótkoterminowe	14 204	13 413	8 144		21 557
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych	12 036	11 188	7 391		18 579
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych	1 620	1 530	753		2 283
- należności od jednostek pozostałych powyżej 12 m-cy - pożyczki	548	695			695
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, cel, ubezpieczeń		1	87		88
Pozostałe należności krótkoterminowe	8	66	4 026	- 4 000	92
Krótkoterminowe aktywa finansowe dostępne do sprzedaży					
Krótkoterminowe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu					
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - udzielone pożyczki	998				
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	13 701	1 161	829		1 990
Środki pieniężne w bankomatach	48 165	88 373			88 373
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	904	1 903	1 143		3 046
AKTYWA RAZEM	128 789	251 147	39 562	- 4 000	286 709
Pasywa					
KAPITAŁ WŁASNY	33 490	109 849	26 227		136 076
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	33 490	109 849	26 227		136 076
Kapitał zakładowy	44 688	76 188	19 897		96 085
Akcje własne (wielkość ujemna)			- 60		- 60
Kapitał zapasowy ze emisji akcji własnych powyżej ich wartości nominalnej	1 188	56 139			56 139
Pozostały kapitał zapasowy	1 230	1 230	2 355		3 585
Pozostałe kapitały rezerwowe					
Zyski (straty) z lat ubiegłych	- 7 033	- 19 635	316		- 19 319
Wynik finansowy roku obrotowego	- 6 583	- 4 073	3 719		- 354
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)					
Udziały mniejszości					
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	95 299	141 298	13 335	- 4 000	150 633
Rezerwy na zobowiązania	2 263	2 934	356		3 290
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	1 577	2 128	23		2 151
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	527	806	333		1 139
- długoterminowa	478	712	333		1 045
- krótkoterminowa	49	94			94
Pozostałe rezerwy	159				-
Zobowiązania długoterminowe	24 130	25 160	7 729		32 889
Wobec jednostek powiązanych	24 086	24 084	7 729		31 813
Wobec pozostałych jednostek	44	1 076			1 076
- kredyty i pożyczki					
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
- inne zobowiązania finansowe					
- inne	44	1 076			1 076
Zobowiązania krótkoterminowe	68 906	113 204	5 250	- 4 000	114 454
Wobec jednostek powiązanych	64 376	19 280	1 528		20 808
Wobec pozostałych jednostek	4 477	93 857	3 473	- 4 000	93 330
Fundusze specjalne	53	67	249		316
Rozliczenia międzyokresowe bierne					
PASYWA RAZEM	128 789	251 147	39 562	- 4 000	282 709

Gdańsk, dnia 22 sierpnia 2011 r.

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

Zarząd

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2011 r.

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

NOTA NR 1B				
WPŁYW WYNIKU DZIAŁALNOŚCI HSO NA WYNIK FINANSOWY TOWARZYSTWA FINANSOWEGO SKOK S.A.ZA okres od 01. 01. 2011 r. do 30.06.2011 r.	TF	TF bez HSO	HSO	RAZEM
	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 10.02.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Działalność kontynuowana				
Przychody ze sprzedaży	18 638	21 625	18 595	40 220
w tym przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych	14 723	16 900	13 568	30 468
Przychody ze sprzedaży usług	18 638	21 625	17 247	38 872
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów			1 348	1 348
Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)	13 629	19 661	14 246	33 907
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów			-	
Koszt sprzedanych usług	13 629	19 661	13 012	32 673
Koszt sprzedanych towarów i materiałów			1 234	1 234
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	5 009	1 964	4 349	6 313
Koszty sprzedaży			334	334
Koszty ogólnego zarządu	2 314	3 399	-	3 399
Zysk (strata) ze sprzedaży	2 695	(1 435)	4 015	2 580
Pozostałe przychody operacyjne	43	298	54	352
Pozostałe koszty operacyjne	172	10	42	52
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	2 566	(1 147)	4 027	2 880
Przychody finansowe	91	58	47	105
Koszty finansowe	8 657	2 948	264	3 212
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(6 000)	(4 037)	3 810	(227)
Podatek dochodowy	583	36	91	127
część bieżąca				
część odroczonej	583	36	91	127
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(6 583)	(4 073)	3 719	(354)
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej				
Zysk (strata) netto	(6 583)	(4 073)	3 719	(354)
Zysk (strata) netto, z tego przypadający:	(6 583)	(4 073)	3 719	(354)
- akcjonariuszom podmiotu dominującego	(6 263)			(194)
- akcjonariuszom mniejszościowym	(320)			(160)
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:	PLN / akcję			PLN / akcję
z działalności kontynuowanej				
- podstawowy	(0,1473)			(0,0037)
- rozwodniony	(0,1473)			(0,0037)
z działalności kontynuowanej i zaniechanej				
- podstawowy	(0,1473)			(0,0037)
- rozwodniony	(0,1473)			(0,0037)

Gdańsk, dnia 22 sierpnia 2011 r.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 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 30.06.2011 R.					
Wyszczególnienie	Wartość firmy	Patenty i licencje; oprogr. komp.	Koszty prac rozwojowych	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2011r.	8 408	8 838			17 246
Zwiększenia brutto z tytułu nabycia	-	1 133			1 133
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych tj. Spółki HSO	3 918	4 990			8 908
Zmniejszenia brutto z tytułu zbycia, likwidacji					-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania- z tyt. przeniesienia na WN		115			115
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-				-
Odwrocenie odpisów aktualizujących					-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)	-	(1 189)			(1 189)
Zmniejszenie umorzenia w okresie					-
Różnice kursowe					-
Pozostałe zmiany					-
Wartość bilansowa netto na dzień 30.06.2011 r.	12 326	13 887			26 213

Stan na dzień 01.01.2011r.					
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

Stan na dzień 30.06.2011 r.					
Wartość bilansowa brutto	12 326	21 585			33 911
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(7 698)			(7 698)
Wartość bilansowa netto	12 326	13 887	-	-	26 213

Wartość firmy Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o. na dzień połączenia (09.02.2011 r.) ustalono w wysokości 3 918 tys. PLN jako nadwyżkę ceny przejęcia nad wartością godziwą aktywów netto.

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

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 3							
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2011 R.							
Wyszczególnienie	Grunty	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2011 roku	972	6 464	2 229	548	26 747	498	37 458
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia		0	1 171	78	1 275	516	3 040
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych tj. Spółki HSO		562	6 376	681	21		7 640
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia- likwidacja			(70)	(58)	(6)		(134)
Aktywa przeznaczone do sprzedaży			-				-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania - z tyt. przeniesienia na ŚT			34		82	(164)	(48)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości							-
Odwroćenie odpisów aktualizujących							-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)		(123)	(982)	(163)	(2 423)		(3 691)
Zmniejszenie umorzenia w okresie			61	33	5		99
Amortyzacja							-
Różnice kursowe							-
Pozostałe zmiany - przeniesienie pomiędzy grupami ŚT			-				-
Wartość bilansowa netto na dzień 30.06.2011 roku	972	6 903	8 819	1 119	25 701	850	44 364
Stan na dzień 01.01.2011 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
Stan na dzień 30.06.2011 roku							
Wartość bilansowa brutto	972	8 063	13 356	2 043	34 450	850	59 734
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(1 160)	(4 537)	(924)	(8 749)		(15 370)
Wartość bilansowa netto	972	6 903	8 819	1 119	25 701	850	44 364

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, koszty sprzedaży oraz na koszty wytworzenia sprzedanych produktów.

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

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 4**ODPISY AKTUALIZUJĄCE Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2011 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 30.06.2011 R.**

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Wartość na początek okresu		
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości godziwej w ciągu okresu	33	
Wartość na koniec okresu	33	-

Spółka przejęła należność długoterminową w wyniku przejęcia Spółki Hardware Software Outsourcing w dniu 09.02.2011 r.

NOTA NR 6**DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2011 R.**

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
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 nabycie udziałów Kasy Krajowej (przejęcie majątku HSO)	5	
- zwiększenia nabycie udziałów Kasy Krajowej	3 515	
- zmniejszenia (odpis aktualizujący)		5 739
- zwiększenie nabycie udziałów TZ SKOK Sp. z o.o. S.K A	86 625	
Stan na koniec okresu	90 145	8 608
Stan na koniec okresu łącznie	90 145	8 608

Zarząd Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. w dniu 31 stycznia 2011 r. zadeklarował wolę objęcia 35.150 udziałów Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej. Uchwałą Zarządu KSKOK nr 6 z dnia 28 kwietnia 2011 r. wyrażono zgodę na nabycie przez spółkę 35.150 udziałów po 100 zł za każdy udział, na łączną kwotę 3.515.000 złotych. Środki wpłacono na rachunek bankowy Kasy Krajowej w dniu 02 maja 2011 r. W dniu 09.02.2011 r. Spółka przejmując Spółkę Hardware Software Outsourcing stała się właścicielem 11 udziałów o wartości 100 zł. za udział. Na dzień sprawozdawczy Spółka posiada udziały KSKOK o łącznej kwocie 3 520 tyś. PLN.

W trybie art.431 § 2 ust. 1 Kodeksu Spółek Handlowych nabyto 43.312.500 akcji imiennych spółki Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna o wartości nominalnej 1 zł. Wartość aportowa wkładu niepieniężnego wyceniona została na kwotę 86.625.000,00 złotych.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 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 30.06.2011 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
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 notcie „zarządzanie ryzykiem i działania zabezpieczające.”

NOTA NR 7		
POZOSTAŁE INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2011 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Wartość na początek okresu		
inwestycje długoterminowe na dzień przejęcia majątku Spółki HSO	8 578	
nabycie inwestycji długoterminowych	812	
zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania	50	
odpis aktualizujący wartość	(1 324)	
Wartość na koniec okresu	8 116	-

Na saldo pozostałych inwestycji długoterminowych składają się ruchomości, które zostały przejęte wraz z majątkiem Spółki Hardware Software Outsourcing. Ruchomości te na podstawie umów najmu są wypożyczone z innej podmioty. W okresie sprawozdawczym Spółka poniosła nakłady na ww. inwestycje w wysokości 812 tys. PLN.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 8		
AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2011 R.		
Zmiana stanu aktywów z tyt. odroczonego podatku dochodowego	za okres	
	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	1 925	2 192
- odniesionych na wynik finansowy - Spółki TF SKOK S.A.	1 925	2 192
- odniesionych na wynik finansowy - przejętej Spółki HSO	238	
- odniesionych na kapitał własny		
- odniesionych na wartość firmy		
Zwiększenia	86	-
odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	86	-
- wycena bilansowa rozrachunków		
- straty podatkowe do odliczenia w następnych latach		-
- odsetki z wyceny obligacji	3	-
- utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	-	-
- nie wypłacone wynagrodzenia i ZUS	83	-
Zmniejszenia	244	376
- odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
- odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek konsorcjalnych		
- rozwiązanie aktywa utworzonego w poprzednim okresie	244	376
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:	2 005	1 816
- odniesionych na wynik finansowy	80	(376)
- odniesionych na kapitał własny		
- odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 9

INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2011 R.

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

Podmioty powiązane	Identyfikacja powiązania	Okres	Sprzedaż podmiotom powiązanym	Zakupy od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
SKOK Holding S.a.r.l.	jednostka dominująca, powiązanie kapitałowe;	30.06.2011				
		30.06.2010				
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa	powiązanie kapitałowe i powiązanie osobowe	30.06.2011	10 663	1 244	8 444	50 727
		30.06.2010	4 423	807	8 246	85 698
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	powiązanie kapitałowe i powiązanie osobowe	30.06.2011	16 653	176	6 536	16
		30.06.2010	5 377	104	1 074	17
Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o.	powiązanie osobowe, przejęcie Spółki przez TF SKOK S.A. w dniu 09.02.2011 r.	30.06.2011				
		30.06.2010		519		199
Fundacja na rzecz Polskich Związków Kredytowych	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,	30.06.2011				
		30.06.2010		30		
FPZK - Inwestycje Sp. z o.o.	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,	30.06.2011		256		
		30.06.2010				
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK S.A.	podlega kontroli przez tę samą jednostkę i powiązanie osobowe	30.06.2011	421	69	244	86
		30.06.2010		108		80
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	podlega kontroli przez tę samą jednostkę i powiązanie osobowe	30.06.2011	262	13	187	2
		30.06.2010		10		2
Asekuracja Sp. z o.o.	podlega kontroli przez tę samą jednostkę i powiązanie osobowe	30.06.2011	223		7	
		30.06.2010		10		
Media SKOK Sp. z o.o.	podlega kontroli przez tę samą jednostkę i powiązanie osobowe	30.06.2011	73	38	110	7
		30.06.2010		42		6
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.	powiązanie kapitałowe i powiązanie osobowe	30.06.2011	33	171	2	
		30.06.2010		93		
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.Spółka Komandytowo-Akcyjna	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,	30.06.2011	1 396	519	1 316	209
		30.06.2010		93		127
Ecco Travel Sp. z o.o.	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,	30.06.2011				
		30.06.2010				
eCard S.A.	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,	30.06.2011	744	331	1 766	1 574
		30.06.2010	4 923	4 166	2 709	2 333
Global Cash	przejęcie Spółki przez TF SKOK S.A. w dniu 08.11.2010 r.	30.06.2011				
		30.06.2010			7	
Stan na dzień:		30.06.2011	30 468	2 817	18 612	52 621
Stan na dzień:		30.06.2010	14 723	5 952	12 036	88 462

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

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

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

Informacje dotyczące transakcji i nierozliczonych rozrachunków z Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo - Kredytową.

Transakcje z Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową - dostawca	w okresie od 01.01.2011 do 30.06.2011
Znak towarowy	7
Transakcje dot. transakcji kartowych VISA	378
Transakcje dot. transakcji kartowych MasterCard	382
Transakcje dot. transakcji e-commerce VISA	146
Transakcje dot. transakcji e-commerce MasterCard	249
Transakcje dot. transakcji POS VISA	1
Fundusz reklamowo-promocyjny	24
Projekt POS	49
Usługi pozostałe	8
Wartość brutto na koniec okresu:	1 244

Transakcje z Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową - odbiorca	w okresie od 01.01.2011 do 30.06.2011
Przychody z tyt. transakcji kartowych VISA oraz MasterCard	5 845
Przychody z tyt. transakcji bankomatowych	4 504
Refaktury za energię elektryczną	2
Sprzedaż oprogramowania komercyjnego	63
Usługi serwisowe do systemów informatycznych	70
Obsługa i aktualizacja portali WWW	18
Zmiany i wprowadzanie nowych funkcjonalności w systemach informatycznych	161
Wartość brutto na koniec okresu:	10 663

Zobowiązania z Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową	saldo na dzień 30.06.2011 r.	rozliczenie
Oплата za przeprowadzenie transakcji VISA za 05/2011 r.	147	zapłacone lipiec 2011 r.
Oплата za przeprowadzenie transakcji VISA za 06/2011 r.	116	zapłacone sierpień 2011 r.
Oплата za przeprowadzenie transakcji MasterCard za 06/2011 r.	37	zapłacone lipiec 2011 r.
Nierozliczona predykcja - transakcje kartowe i ecommerce	6 572	rozliczenie*
Fundusz reklamowo - promocyjny	24	płatność: 30.09.2011 r. i 31.12.2011 r.
Poręczenie kredytu	162	zapłacone lipiec 2011 r.
KWIT	43 669	Nota nr 23
Wartość na koniec okresu:	50 727	

* Na podstawie porozumienia w sprawie doładowania gotówki do bankomatów obsługiwanych przez system COKiT na wpłaty z dnia 18.08.2009 r.

Należności z Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową	saldo na dzień 30.06.2011 r.	rozliczenie
Transakcje bankomatowe w ramach COKiT	7 835	zapłacone lipiec 2011 r.
Płatności e-commerce	553	zapłacone lipiec 2011 r.
Z tyt. refaktury	2	zapłacone lipiec 2011 r.
Z tyt. usług informatycznych	54	zapłacone lipiec 2011 r.
Wartość na koniec okresu:	8 444	

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

Informacje dotycząca transakcji i nierozliczonych rozrachunków z pozostałymi podmiotami powiązanymi.

Saldo zobowiązań ze **Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową im.Franciszka Stefczyka** na koniec okresu sprawozdawczego wynosi 16 tys. PLN. Transakcja zakupu (78 tys. PLN) powstała w wyniku poniesienia kosztu wynagrodzenia prowizyjnego za koordynację prac dot. transakcji Vattenfall.(zobowiązanie za transakcję z czerwca w kwocie 12 tys. PLN uregulowano w lipcu 2011 r.) Kwota 36 tys. PLN dot. premii motywacyjnej za udostępnienie rynku transakcji Western Union za styczeń 2011 r. Kolejne 24 tys. PLN wynika z najmu pomieszczeń w oddziałach SKOK.(zobowiązanie za najem czerwca w kwocie 4 tys. PLN uregulowano w lipcu 2011 r.) i 38 tys. najem pomieszczeń biurowych. Saldo należności nierozliczonych wynosi 6 536 tys. PLN., zostało uregulowane w kwocie 6 150 tys. PLN w miesiącu lipcu 2011 r. Transakcje sprzedaży (16 653 tys. PLN) dotyczyły: opłat miesięcznych za obsługę bankomatów i POS-ów; kosztów związanych z posadowieniem bankomatów; przesyłki i wydania PIN-ów do kart bankomatowych dla członków SKOK; sprzedaż usług outsourcingu IT; serwisowania i wprowadzania nowej funkcjonalności do systemów informatycznych, usług Call Center; usług bankowości elektronicznej.

Transakcje zakupu i sprzedaży z **Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o.** (HSO Sp. z o.o.) nie występują. W dniu 09.02.2011 r. nastąpiło połączenie Spółek.

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

Transakcje zakupu i sprzedaży z **Fundacją na rzecz Polskich Związków Kredytowych** nie występują.

Transakcje zakupu z **FPZK - Inwestycje Sp. z o.o.** w kwocie 256 tys. PLN dotyczyły usługi najmu pomieszczeń biurowych.

Saldo zobowiązań z **Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK S.A.** wynosi na dzień 30.06.2011 r. 86 tys. PLN. Transakcje zakupu w kwocie 69 tys. PLN dotyczyły polis ubezpieczeniowych. Zakres ubezpieczenia obejmował wartości pieniężne w bankomatach od pożaru i innych zdarzeń losowych, wartości pieniężnych w bankomatach od kradzieży z włamaniem i rozboju oraz bankomatów od wszystkich ryzyk.Polisy opłacane są ratałnie zgodnie z ich terminem płatności. Transakcje sprzedaży w kwocie 421 tys. PLN dotyczyły sprzedaży towarów i usług informatycznych, w tym: serwis oprogramowania, wprowadzanie zmian i nowych funkcjonalności w systemach informatycznych. Saldo należności nierozliczonych wynosi 244 tys. PLN., zostało w całości uregulowane.

Saldo zobowiązań z **Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.** wynosi na dzień 30.06.2011 r. 2 tys. PLN. Transakcje zakupu w kwocie 13 tys. PLN dotyczyły ubezpieczenia grupowego pracowników spółki. Transakcje sprzedaży w kwocie 262 tys. PLN dotyczyły sprzedaży towarów i usług informatycznych, w tym: serwis oprogramowania, wprowadzanie zmian i nowych funkcjonalności w systemach informatycznych. Saldo należności nierozliczonych wynosi 187 tys. PLN., zostało uregulowane.

Transakcje sprzedaży z **Asekuracją Sp. z o.o.** w kwocie 223 tys. PLN dotyczyły sprzedaży towarów i usług informatycznych, w tym: serwis oprogramowania. Saldo należności nierozliczonych wynosi 7 tys. PLN., zostało w całości uregulowane.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

Transakcje zakupu **Media SKOK Sp. z o.o.** w kwocie 38 tys. PLN dotyczyły głównie kosztów: obsługi w zakresie PR, opracowania i wydania w formie elektronicznej SKOK-news. Saldo rozliczono w dniach 05.07.2011 r. i 14.07.2011 r. Transakcje sprzedaży 73 tys. PLN dotyczyły: usług outsourcingu IT; usług Call Center. Saldo należności nierozliczonych wynosi 110 tys. PLN., zostało uregulowane w kwocie 20 tys. Kwota 90 tys. PLN wynika z umowy cesji - termin ostatniej płatności przypada na 01.02.2013 r. Saldo zobowiązań w kwocie 7 tys. PLN dotyczy: obsługi w zakresie PR za 06/2011 tj. 6 tys. PLN, i aktualizacji projektu graficznego Cart Carier tj. 1 tys. PLN

Transakcje z **Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A.** w kwocie 171 tys. PLN dotyczyły składek emerytalnych (pracowniczego programu emerytalnego) odprowadzanych do funduszy zarządzanych przez TFI SKOK S.A. Transakcje sprzedaży w kwocie 33 tys. PLN dotyczyły usług informatycznych i usług Call Center. Saldo należności nierozliczonych wynosi 2 tys. PLN., zostało w całości uregulowane.

Transakcje zakupu w kwocie 39 tys. PLN z **Towarzystwem Zarządzającym SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna** dotyczyły umów leasingowych (umowy leasingu czterech sztuk samochodów służbowych SKODA Octavia, samochodu osobowego SKODA Octavia, dwóch samochodów Toyota Yaris). Raty leasingowe uiszczane są zgodnie z harmonogramem spłat. Saldo zobowiązań z tyt. umów leasingowych wynosi 200 tys. PLN. Saldo zobowiązań (9 tys. PLN) i zakupu (480 tys. PLN) dotyczy transakcji najmu pomieszczeń biurowych i związaną z tym refakturą kosztów. Transakcje sprzedaży w kwocie 1 396 tys. PLN dotyczyły sprzedaży towarów, usług informatycznych (outsourcing IT). Saldo należności nierozliczonych wynosi 1 316 tys. PLN., zostało uregulowane w kwocie 432 tys.

Transakcje zakupu i sprzedaży z **Ecco Travel Sp. z o.o.** . nie występują.

Saldo należności nierozliczonych z **eCard** wynosi 1 766 tys. PLN. Transakcje sprzedaży dotyczyły: opłat za transakcje kartowe Visa, MasterCard, wynagrodzenia za usługi e-commerce, predykcję, najmu pomieszczeń, umieszczenia szablonów w serwisach www (744 tys. PLN). W powyższej kwocie mieści się wynagrodzenie za usługi ecommerce za czerwiec 2011 r. o wartości 64 tys. PLN. Powyższe wartości uregulowano odpowiednio, w dniu 22.07.2011 r. oraz 25.07.2011 r. a z predykcji spłacono 550 tys. PLN w dniu 05.08.2011 r. Ponadto saldo należności składa się z kwoty 39 tys. PLN tj. 10 tys. euro za opłaty i prowizje za transakcje MasterCard dot. ecommerce za czerwiec 2011 r. Jak również 13 tys. PLN za opłaty i prowizje za transakcje Visa dot. ecommerce i pos za czerwiec 2011 r. Saldo zobowiązań w kwocie 1 574 tys. PLN. zostało rozliczone w lipcu 2011 r., w tym kwota 6 tys. PLN dot. transakcji e-commerce on-us natomiast kwota 1 569 tys. PLN ecommerce off-us.

Transakcje zakupu w kwocie 331 tys. PLN dotyczyły opłat leasingowych bankomatowozów (44 tys. PLN), opłat leasingowych 2 szt. Fordów Mondeo (14 tys. PLN), 59 tys. PLN za transakcje kartowe Visa zgodnie z porozumieniem z dnia 01.06.2011 r., najem powierzchni pod bankomaty eCard 106 tys. PLN, łączność do bankomatów 80 tys. PLN, ubezpieczenie Fordy Mondeo w kwocie 7 tys. PLN, najem za pomieszczenia biurowe 21 tys. PLN.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 9 A		
INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2011 R.		
Świadczenia na rzecz personelu kierowniczego	za okres	
	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
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 10		
ZAPASY NA DZIEŃ 30.06.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2011	30.06.2010
Materiały	526	262
Produkcja w toku		
Wyroby gotowe		
Towary	34	
Zaliczki na dostawy	13	21
Zapasy ogółem brutto	573	283
- odpis aktualizujący materiały		
- odpis aktualizujący produkcję w toku		
- odpis aktualizujący towary		
Zapasy ogółem netto	573	283
- wartość bilansowa zapasów wykazywanych w wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży		
- wartość bilansowa zapasów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		

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

NOTA NR 10 A		
ZAPASY W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 11		
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI NA DZIEŃ 30.06.2011 ROKU.		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2011	30.06.2010
należności od jednostek powiązanych	18 579	12 036
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	18 522	12 036
- do 12 miesięcy	18 522	12 036
- powyżej 12 miesięcy		
- inne	57	
- dochodzone na drodze sądowej		
należności od pozostałych jednostek	3 158	2 176
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 978	2 168
- do 12 miesięcy	2 283	1 620
- powyżej 12 miesięcy	695	548
- z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	88	
- inne	92	8
- dochodzone na drodze sądowej		
Należności krótkoterminowe netto, ogółem	21 737	14 212
- odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	3 012	2 345
Należności krótkoterminowe brutto, ogółem	24 749	16 557

Należności krótkoterminowe na dzień 30.06.2011 r.:

- w walucie polskiej 21 698 tys. PLN,
- w EUR 10 tys., tj. 39 tys. PLN.

Wystąpiły odpisy aktualizujące wartość należności na dzień 30.06.2011 r.

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY	na dzień	
	30.06.2011	30.06.2010
a) do 1 miesiąca	19 532	13 656
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 272	
c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy		
d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku		
e) powyżej 1 roku	3 708	2 893
f) należności przeterminowane		
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (brutto)	24 512	16 549
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	3 012	2 345
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)	21 500	14 204

Wartość brutto udzielonych pożyczek oraz kwoty utworzonych odpisów aktualizujących ich wartość	na dzień	
	30.06.2011	30.06.2010
Wartość brutto na koniec okresu	2 774	2 893
- w tym przeznaczone do sprzedaży		
- odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	2 079	2 345
Wartość netto na koniec okresu	695	548

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 12

NALEŻNOŚCI SPORNE CZY PRZETERMINOWANE NA DZIEŃ 30.06.2011 ROKU

Z uwagi na sukcesje generalną wynikającą z połączenia Spółek, Spółka TF SKOK S.A. występuje w charakterze powoda w sprawach sądowych wszczętych przez Spółkę przejętą przed połączeniem, sprawy dotyczą należności spornych na łączną kwotę 893 tys. PLN.

NOTA NR 13

INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE, UDZIELONE POŻYCZKI

Saldo pożyczek na dzień 30.06.2010 r. dotyczyło pożyczek udzielonych Global Cash Sp. z o.o. W dniu 08.11.2010 r. nastąpiło połączenie Spółek.

Na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego inwestycje krótkoterminowe nie występują.

NOTA NR 14

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY, ORAZ ŚRODKI PIENIĘŻNE W BANKOMATACH NA DZIEŃ 30.06.2011 ROKU

Na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego i dzień bilansowy poprzedniego okresu sprawozdawczego suma środków pieniężnych Spółki obejmuje odpowiednio 90 363 tys. PLN i 61 866 tys. PLN.

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 30.06.2011 r. w kwocie 88 373 tys. PLN stanowią środki w obiegu bankomatowym.

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY, ORAZ ŚRODKI PIENIĘŻNE W BANKOMATACH (w tys. PLN)	na dzień	
	30.06.2011	30.06.2010
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	90 363	61 866
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 990	3 234
- inne środki pieniężne (lokaty i bony)	-	10 467
- inne aktywa pieniężne - bankomaty	88 373	48 165
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz środki pieniężne w bankomatach - Razem	90 363	61 866

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne na dzień 30.06.2011 r. są w walucie polskiej.

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

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 15		
KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE NA DZIEŃ 30.06.2011 ROKU		
	na dzień	
	30.06.2011	30.06.2010
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	3 046	904
- ubezpieczenia majątkowe i osobowe	217	118
- dostęp do VisaNet	22	58
- roczny serwis oprogramowania COKiT	658	618
- podatek od nieruchomości, wieczyste użytkowanie gruntów	29	29
- odpisy na ZFŚS	190	31
- obsługa serwisowa Cisco, centrala telefoniczna	57	13
- licencja Jira	10	10
- rata leasingowa za ATM	121	
- szkolenia	23	
- odnowienie Red Hat Enterprise Linux	53	
- poręczenie spłaty kredytu	162	
- czynsz ATM	9	
- licencje pr. antywirusowy	10	
- fundusz reklamowo-promocyjny Kasa Krajowa	24	
- bilety lotnicze 07.2011	2	
- PCC, opłaty notarialne p.k.z.	483	
- roczne serwisy oprogramowania i sprzętu	932	
- inne	44	27
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, razem	3 046	904

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 16								
KAPITAŁ ZAKŁADOWY NA DZIEŃ 30.06.2011 ROKU								
Wartość nominalna jednej akcji	Seria/emisja	Rodzaj akcji	Ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej (w tys. PLN)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
1	Seria A	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	18 794 500	18 794	Wkład pieniężny	22.07.2004	22.07.2004
1	Seria B	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	03.12.2004	01.01.2005
1	Seria C	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	12.04.2005	01.01.2006
1	Seria D	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	4 000 000	4 000	Wkład pieniężny	30.12.2005	01.01.2006
1	Seria E	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	20.07.2006	01.01.2007
1	Seria F	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	2 000 000	2 000	Wkład pieniężny	28.11.2006	01.01.2007
1	Seria G	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	3 000 000	3 000	Wkład pieniężny	08.12.2006	01.01.2007
1	Seria H	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	1 893 254	1 893	Wkład pieniężny	11.06.2008	01.01.2007
1	Seria I	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	19 897 668	19 897	Wkład niepieniężny	09.02.2011	01.01.2011
1	Seria J	Imienne zwykłe	-	31 500 000	31 500	Wkład niepieniężny	30.05.2011	01.01.2012
Liczba akcji, razem				96 085 422	96 085			
Kapitał zakładowy				96 085 422	96 085			

Zmiany liczby akcji w okresie od 01.01.2010 r. do 30.06.2010 r., od 01.01.2011 r. do 30.06.2011 r.				
	30.06.2011		30.06.2010	
	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	44 687 754	44 688
Zwiększenie w wyniku emisji serii I	19 897 668	19 897		
Zwiększenie w wyniku emisji serii J	31 500 000	31 500		
Zmniejszenia				
Stan na koniec okresu	96 085 422	96 085	44 687 754	44 688

Emisja serii I:

W związku z połączeniem w dniu 09.02.2011 r. Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o. (Spółka Przejmowana) oraz Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. w trybie art. 492 § 1 pkt. 1 KSH, tj. przez przejęcie całego majątku Spółki Przejmowanej, kapitał zakładowy został podwyższony z kwoty 44.687.754 PLN do kwoty 64.585.422 PLN, tj. o kwotę 19.897.668 PLN w drodze emisji 19.897.668 akcji zwykłych na okaziciela serii I, o wartości nominalnej 1 PLN każda.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

Emisja serii J:

Zarząd Spółki na podstawie art. 444, art. 446 i art. 447 Kodeksu S spółek Handlowych oraz w oparciu o upoważnienie zawarte w § 9 Statutu Spółki jak również w oparciu o zgodę Rady Nadzorczej podjął uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki o kwotę 31.500.000,00 PLN tj. z kwoty 64.585.422,00 PLN do kwoty 96.085.422,00 PLN. Akcje serii J zaoferowano w ramach subskrypcji prywatnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im.F.Stefczyka z siedzibą w Gdyni. SKOK im.F.Stefczyka nabył akcje serii J w zamian za wkład niepieniężny w postaci 43.312.500 akcji imiennych Spółki Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Sp. komandytowo-akcyjna. Wartość nominalna akcji serii J wynosi 1 PLN każda, cena emisyjna akcji serii J wynosi 2,75 PLN.

Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 30 czerwca 2011 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.	52 697 612	52 698	54,85%
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. F. Stefczyka	31 500 000	31 500	32,78%
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	9 716 166	9 716	10,11%
Pozostali	2 171 644	2 171	2,26%
Razem	96 085 422	96 085	100,00%

Spółka w wyniku przejęcia Spółki Hardware Software Outsourcing w dniu 09.02.2011 r. nabyła udziały własne o wartości 60 tys.

NOTA NR 17		
KAPITAŁ ZAPASOWY NA DZIEŃ 30.06.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2011	30.06.2010
Ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej	1 188	1 188
Z podziału wyniku finansowego	1 230	1 230
Kapitał zakładowy nabyty w momencie przejęcia Spółki Hardware Software Outsourcing	527	
Z podziału wyniku finansowego Spółki Hardware Software Outsourcing za rok obrotowy od 18 lutego do 31 grudnia 2010 r.; zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. z dnia 30.06.2011 r.	1 828	
Emisja akcji serii J* (nadwyżka wartości emisyjnej nad wartością nominalną i kosztami emisji)	54 951	
Tworzony ustawowo		
Kapitał zapasowy na koniec okresu	59 724	2 418

* Rozliczenie emisji akcji Serii J zarejestrowanej w dniu 30 maja 2011 roku przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego:

Emisja akcji serii J	ilość	za akcję	wartość
wartość emisyjna	31 500 000	2,75	86 625 000
wartość nominalna	31 500 000	1	31 500 000
koszty emisji			174 000
nadwyżka "agio" odniesiona na kapitał zapasowy			54 951 000

NOTA NR 18	
KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY NA DZIEŃ 30.06.2011 ROKU	
Nie występuje	

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 19		
KAPITAŁ REZERWOWY NA DZIEŃ 30.06.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2011	30.06.2010
Fundusz na umorzenie akcji		
Pozostałe kapitały rezerwowe		
Zyski (straty) z tytułu aktualizacji wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży		
Kapitał rezerwowy na koniec okresu	-	-

Spółka nie tworzyła kapitału rezerwowego.

ODPISY Z ZYSKU NETTO W CIĄGU ROKU OBROTOWEGO NA DZIEŃ 30.06.2011 ROKU.
Spółka nie tworzyła odpisów z zysku netto w ciągu roku obrotowego.

NOTA NR 20		
ZMIANY STANU REZERW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	2 158	1 371
- odniesionych na wynik finansowy - TF SKOK S.A.	2 158	1 371
- odniesionych na wynik finansowy - przejętej Spółki HSO	24	
- odniesionej na kapitał własny		
- odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
2. Zwiększenia	-	207
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	-	207
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	-	207
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcjalnych, lokat i bonów skarbowych		-
3. Zmniejszenia	31	1
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	31	1
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcjalnych, lokat i bonów skarbowych	30	1
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	1	-
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem	2 151	1 577
a) odniesionej na wynik finansowy	31	(206)
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 21	
REZERWY NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2011 ROKU	
Wyszczególnienie	
Stan rezerw na dzień 30.06.2011 roku	1 139
- rezerwy krótkoterminowe	94
- rezerwy długoterminowe	1 045

Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych i rentowych wyniosła 111 tys. PLN.; w tym świadczenie płatne w ciągu 12 miesięcy w kwocie 42 tys. PLN. Rezerwa z tytułu nagród jubileuszowych wyniosła 976 tys. PLN w części długoterminowej oraz 52 tys. PLN w części krótkoterminowej.

NOTA NR 22	
POZOSTAŁE REZERWY W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2011 R.	

Nie tworzone pozostałych rezerw

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 23		
ZOBOWIĄZANIA DŁGOTERMINOWE NA DZIEŃ 30.06.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2011	30.06.2010
Zobowiązania długoterminowe:	32 889	24 130
a) wobec jednostek powiązanych	31 813	24 086
- KWIT, leasing (TZ)	31 813	24 086
b) wobec pozostałych jednostek	1 076	44
- inne, leasing	1 076	44
-		

NOTA NR 24		
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE NA DZIEŃ 30.06.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2011	30.06.2010
Zobowiązania krótkoterminowe :	114 454	68 906
a) wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	4 817	3 701
- do 12 miesięcy	4 817	3 701
- powyżej 12 miesięcy		
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
-		
-		
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	88 829	829
- zaliczki na dostawy		
- zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	931	1
- zobowiązania z tyt. podatków (poza CIT)	1 038	86
- zobowiązania z tyt. cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 135	149
- inne zobowiązania	1 430	540
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24 826	
- kredyty i pożyczki	59 153	
- fundusze specjalne	316	53
b) wobec jednostek powiązanych	20 808	64 376
- wobec jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług	8 751	8 303
- KWIT; leasing	12 057	56 073
Zobowiązania ogółem	147 343	93 036
- część długoterminowa	32 889	24 130
- część krótkoterminowa	114 454	68 906

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

Na dzień 30.06.2011 r. występują zobowiązania denominowane w walutach obcych wobec Comsec Ltd Izrael w wysokości 3,6 tys. euro, Silicomp Management Agence w wysokości 11,8 tys. euro, T -SYS Card Tech w wysokości 6,9 tys. euro. Ponadto z tytułu działalności płatności internetowych zobowiązania w walutach obcych wynoszą: 77,5 tys. euro; 3,5 tys. USD;

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

W dniu 09 grudnia 2010 r. podpisano umowę kredytową o kredyt w rachunku bieżącym pomiędzy BRE Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18 a Towarzystwem Finansowym SKOK S.A. Bank udzielił spółce kredytu nie przekraczającego 65 mln PLN. Na dzień 30.06.2011 r. wykorzystano wartość kredytu w kwocie 59 153 tys. PLN. Środki pieniężne pochodzące z kredytu są przeznaczone i wykorzystywane na finansowanie załadunków gotówki do bankomatów. Kredyt uruchomiono 05.01.2011 r.

Od udzielonego kredytu bank pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej obliczane w stosunku rocznym od kwoty wykorzystanego kredytu. Wysokość oprocentowania jest równa zmiennej stopie WIBOR powiększonej o marżę banku. Aktualizacja stopy zmiennej jest dokonywana każdego dnia roboczego w banku. Odsetki naliczane są w okresach miesięcznych i płatne przez spółkę, ostatniego roboczego dnia każdego miesiąca, w okresie kredytowania oraz w dniu ostatecznej spłaty kredytu.

Termin spłaty kredytu przypada na dzień 12 października 2011 r. Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. będzie mogło korzystać z kredytu w następnym okresie bez konieczności spłaty salda debetowego po pozytywnym rozpatrzeniu wniosku przez bank.

Spółka wystawiła weksel In blanco na rzecz BRE Bank S.A tytułem zabezpieczenia wierzytelności banku. Zabezpieczeniem spłaty kredytu jest również poręczenie Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej z siedzibą w Sopocie jak również przewłaszczenie obligacji skarbowych stanowiących jej własność.

Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT); wykupy/emisje:

EMISJA KWIT			
Data emisji	Data wykupu	Kwota w tys.	Cel emisji
Wykup w okresie od 01.01. do 30.06.2011 r.		81 500	
06.01.2010	05.01.2011	6 000	cel inwestycyjny oraz bieżąca działalność
01.12.2010	05.01.2011	8 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
15.11.2010	05.01.2011	7 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
22.11.2010	05.01.2011	4 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
11.01.2011	10.02.2011	8 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
29.11.2010	05.01.2011	48 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
28.05.2010	27.05.2011	500	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
Saldo KWIT na dzień 30.06.2011 r. :		43 200	
21.06.2011	20.07.2011	10 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
13.10.2009	10.10.2014	12 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
03.11.2009	31.10.2014	12 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
29.10.2010	31.12.2011	1 000	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
29.10.2010	31.12.2012	4 200	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
28.05.2010	28.05.2012	500	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
28.05.2010	28.05.2013	1 000	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
28.05.2010	28.05.2014	1 000	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
28.05.2010	28.05.2015	1 500	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing

Naliczone odsetki od KWIT na dzień sprawozdawczy 469 tys. PLN.

NOTA NR 25
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE NA DZIEŃ 30.06.2011 ROKU

Na dzień 30.06.2011 roku nie wystąpiły rozliczenia międzyokresowe bierne.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 26				
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UMÓW LEASINGU FINANSOWEGO NA DZIEŃ 30.06.2011 ROKU				
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego	na dzień			
	30.06.2011		30.06.2010	
	opłaty minimalne	wartość bieżąca opłat	opłaty minimalne	wartość bieżąca opłat minimalnych
Płatne w okresie do 1 roku	1 366	1 208	133	112
Płatne w okresie od 1 roku do 5 lat	1 250	1 199	142	129
Płatne powyżej 5 lat		-	-	-
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego	2 616	2 407	275	241
Koszty finansowe	209	X	34	X
Wartość bieżąca minimalnych opłat z tytułu umów leasingu finansowego	2 407	2 407	241	241

Zawarte, wiążące umowy leasingowe na dzień 30.06.2011 r.:

Przedmiot leasingu	Data transakcji	Kontrahent	Zobowiązanie długoterminowe w tys.	Zobowiązanie krótkoterminowe w tys.	Data ostatniej raty
Samochód - Skoda Octavia	14.04.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	45	22	27.04.2014
Samochód - Opel Astra	10.10.2008	Prime Car Management S.A.	27	9	10.08.2012
Samochód - Toyota Corolla	30.04.2009	Bre Leasing Sp. z o.o.		8	30.09.2011
Samochody 2 szt. - Skoda Octavia	15.09.2009	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	9	29	27.09.2012
Samochód - Skoda Octavia	04.01.2010	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	30	17	27.01.2014
Samochód - Volkswagen Jetta	27.11.2010	Volkswagen Leasing Polska Sp. z o.o.	1	22	27.06.2012
Bankomaty	16.07.2010	Millennium Lease Sp. z o.o.	1 049	1 072	05.04.2013
Samochód Honda CRV *	30.01.2009	BRE LEASING SP. Z O.O.		18	20.01.2012
Samochód Toyota Yaris *	09.07.2010	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	14	10	27.10.2013
Samochód Toyota Yaris *	09.07.2010	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	15	10	27.10.2013
Wartość na koniec okresu			1 190	1 217	

* Przejęcie umów leasingowych po połączeniu Spółki Hardware Software Outsourcing z Spółką Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. z dnia 09.02.2011 r.; przejęcie całego majątku.

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

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 27

ZOBOWIĄZANIA I NALEŻNOŚCI WARUNKOWE NA DZIEŃ 30.06.2011 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.

Na dzień 30.06.2011 roku nie wystąpiły należności warunkowe.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 28		
PODATEK DOCHODOWY ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2011 ROKU		
Główne składniki obciążenia podatkowego:	za okres	
	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Zysk (strata) brutto	(227)	(6 000)
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg	1 911	5 573
a) zwiększające podstawę opodatkowania	12 649	6 683
- przychody zwiększające podstawę opodatkowania	18	7
- przychody zwiększające podstawę opodatkowania (przychody z udziału w Spółce osobowej)	9 393	
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	2 964	6 576
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	274	100
b) zmniejszające podstawę opodatkowania	10 738	1 110
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	31	-
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	80	-
- koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice trwałe) +	3 502	-
- koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (z tyt. udziału w Spółce osobowej)	7 120	-
- inne zmniejszenia dochodu podatkowego	5	1 110
- odliczenie strat z lat poprzednich (- 14 365 tyś. PLN * 50 %)	7 198	
Dochody wolne i odliczenia od podatku (darowizny)		
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	(5 514)	(427)
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	91	(583)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	91	(583)
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego		
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	91	(583)
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	91	(583)

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 29				
ODRO CZONY PODATEK DOCHODOWY NA DZIE Ń 30.06.2011 R.				
Wyszczególnienie	Bilans na dzień		Rachunek zysków i strat za okres	
	30.06.2011	30.06.2010	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
- różnicy w wartości bilansowej i podatkowej wartości niematerialnych, oraz środków trwałych	2 151	1 575	(31)	208
- nieotrzymanych odsetek		2		(1)
Rezerwy brutto z tytułu podatku odroczonego	2 151	1 577	(31)	207
Aktywa z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
- strat podatkowych do odliczenia w następnych latach	1 520	1 520		(380)
- wyceny zobowiązań walutowych	153			
- nie zapłaconych składek ZUS	83		(92)	
- rezerwy na świadczenia pracownicze	63	100		
- nie wypłaconych wynagrodzeń	-			(2)
- odsetki z wyceny KWIT	89	196	(69)	6
- odsetki z wyceny obligacji	97		3	
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	2 005	1 816	(158)	(376)
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu odroczonego podatku	X	X	127	583
Obciążenie kapitału własnego z tytułu odroczonego podatku			X	X
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	2 151	1 577	X	X
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	2 005	1 816	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 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 30		
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Przychody ze sprzedaży usług, w tym:	38 872	18 638
- prowizje za transakcje Western Union	2 168	1 954
- COKiT	19 326	16 525
- wytwarzanie i serwisowanie oprogramowania	3 773	
- Call Center i bankowość elektroniczna e-skok	5 085	
- usługi outsourcing IT	8 248	
- usługi pozostałe	272	159
Przychody netto ze sprzedaży usług razem:	38 872	18 638
w tym od jednostek powiązanych	30 468	14 723
Przychody ze sprzedaży towarów, w tym:	1 346	-
-		
-		
Przychody ze sprzedaży materiałów, w tym:	2	-
-		
-		
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem:	1 348	-
w tym od jednostek powiązanych		
Przychody ze sprzedaży ogółem, w tym:	40 220	18 638
sprzedaż krajowa	40 220	18 638
w tym od jednostek powiązanych	30 468	14 723
sprzedaż eksportowa		
w tym od jednostek powiązanych		
sprzedaż wewnątrzwspólnotowa		
w tym od jednostek powiązanych		

NOTA NR 31		
KOSZTY WEDŁUG RODZAJU W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2010 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
a) amortyzacja	6 208	2 571
b) zużycie materiałów i energii	1 743	527
c) usługi obce	14 792	8 098
d) podatki i opłaty	878	70
e) wynagrodzenia	9 837	2 849
f) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 349	709
g) pozostałe koszty rodzajowe	901	451
g) wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 234	
Koszty według rodzaju, razem	37 942	15 275
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	(302)	668
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(1 234)	
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	(334)	(2 314)
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	(3 399)	
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów, usług	32 673	13 629

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 32		
DOTACJE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2011 ROKU		
	za okres	
	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
- dotacje z EFS		
Inne przychody operacyjne razem	-	-

NOTA NR 33		
POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Pozostałe przychody	352	63
Przychód ze zbycia środków trwałych		20
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Otrzymane odszkodowania	14	1
Przedawnione zobowiązania		
Przychody z tytułu reklamacji - za przestój Asekuracja	2	13
Refundacja kosztów reklamy i promocji Western Union		
Dotacje		
Odwrócenie odpisu aktualizującego należności	102	
Nadwyżki dot. stanu w bankomatach	65	16
Najem pomieszczeń	15	12
Abonamenty mc. za bankomaty (eCard)	89	
Inne	65	1
Pozostałe koszty	52	192
Strata ze zbycia środków trwałych	6	
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Odpis aktualizujący zapas materiałów		
Odpis aktualizujący należności		159
Zmniejszenie wartości majątku trwałego	8	31
Darowizny		2
Koszty zrefundowane przez Western Union		
Kradzież gotówki z bankomatu		
Inne - m.in. niedobory w bankomatach, odszkodowania	38	
Pozostałe przychody (koszty) netto	300	(129)

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 34		
PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Przychody finansowe	105	91
Odsetki	105	91
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi		
Aktualizacja wartości inwestycji		
Inne		
Pozostałe przychody finansowe - wycena zobowiązań zagranicznych		
Koszty finansowe	3 212	8 657
Odsetki od KWIT	1 238	2 225
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań	-	-
Odsetki od obligacji	680	-
Odsetki od kredytu BRE	1 172	-
Odsetki pozostałe	3	-
Razem	3 093	
Aktualizacja wartości spółki przejętej - GC	-	6 399
Inne	119	
- Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	5	16
- Koszty z tytułu leasingu	107	15
- Prowizja od kredytu BRE	5	
- Pozostałe koszty finansowe	2	2
Przychody (koszty) finansowe netto	(3 107)	(8 566)

NOTA NR 35		
ZYSK/STRATA Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH - NETTO W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2011 ROKU		
Pozycje rachunku zysków i strat, w których zostały ujęte różnice kursowe	na dzień	
	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Przychody ze sprzedaży		
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów		
Koszty sprzedaży		
Koszty ogólnego zarządu		
Koszty ogólnego zarządu		
Przychody finansowe	8	5
Koszty finansowe	13	21
Razem	(5)	(16)

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 36		
ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2011 ROKU		
Zyski	za okres	
	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Zysk netto okresu danego roku dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	(354)	(6 583)
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	(354)	(6 583)
Liczba wyemitowanych akcji		
Liczba akcji wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku zwykłego na jedną akcję	96 085 422	44 687 754
Efekt rozwodnienia potencjalnej liczby akcji zwykłych:	-	-
Akcje wyemitowane w następnym roku	-	-
Liczba akcji zwykłych (dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego na jedną akcję)	96 085 422	44 687 754
Działalność kontynuowana		
Zysk netto danego roku podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	-0,0037	-0,1473
Wyłączenie straty na działalności zaniechanej	-	-
Zysk netto z działalności kontynuowanej, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	-0,0037	-0,1473
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	-0,0037	-0,1473

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 37	na dzień	
WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA AKCJĘ ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2011 ROKU	30.06.2011	30.06.2010
Wartość księgowa (w tys. zł)	136 076	33 490
Liczba akcji	96 085 422	44 687 754
Wartość księgowa na jedną akcję	1,4162	0,7494
Rozwodniona liczba akcji	96 085 422	44 687 754
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	1,4162	0,7494

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki rozwadniające akcje.

NOTA NR 38
SPOSÓB PODZIAŁU ZYSKU LUB POKRYCIA STRATY ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2011 R.
Strata w wysokości 354 tys. PLN zostanie pokryta z zysku lat następnych.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 39

SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI - BRANŻOWE I GEOGRAFICZNE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.06.2011 ROKU

Podstawowym układem sprawozdawczym dla Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. są segmenty branżowe. Wyodrębniono następujący podział na działalności:

- * usługi COKiT
- * usługi Western Union
- * usługi IT
- * usługi pozostałe

Wyniki finansowe segmentów branżowych za okres 01.01.2011 r. - 30.06.2011 r.

Segmenty branżowe	COKiT	Western Union	usługi IT	Usługi Pozostałe	razem
Przychody ogółem	19 322	2 168	18 595	135	40 220
1. Sprzedaż na zewnątrz	19 322	2 168	18 595	135	40 220
Koszty ogółem	18 208	1 341	14 246	112	33 907
1. Koszty na zewnątrz	18 208	1 341	14 246	112	33 907
Wynik segmentu	1 114	827	4 349	23	6 313

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 30.06.2011 roku.

NOTA NR 40

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 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 41

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, WSPÓLZALEŻNYCH 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	256	117
Tomasz Krasieński	193	95
Alicja Kuran-Kawka	203	96
Marcin Golas	153	
Razem	805	308

Rada Nadzorcza Spółki

Osoba	wynagrodzenie w okresie sprawozdawczym	wynagrodzenie w poprzednim okresie sprawozdawczym
	w Spółce	w Spółce
Szumański Andrzej	32	12
Matusiak Rafał	29	15
Ostrowska Elżbieta		12
Andrzej Sosnowski	26	12
Grzegorz Buczkowski	26	12
Grzegorz Bierecki	32	2
Razem	145	65

NOTA NR 42

PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE W JEDNOSTCE Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE

na dzień

	30.06.2011	30.06.2010
Pracownicy umysłowi	360,50	68,53
Razem	360,50	68,53

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

ZDARZENIA PO DACIE BILANSU

W dniu 20.07.2011 roku Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. wyemitowało Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT) o wartości emisyjnej 15.000 tys. PLN z terminem wykupu w dniu 22 sierpnia 2011 roku. Ofertę nabycia KWIT wyemitowanych przez spółkę złożyła Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Celem emisji są potrzeby kapitałowe dotyczące zasilenia bankomatów w gotówkę. KWIT wysokości 7 000 tys. PLN spłacono zgodnie z datą ich wykupu tj. w dniu 22 sierpnia 2011 r. natomiast kwotę 8 000 tys. PLN rolowano i ustalono datę wykupu dzień 22 września 2011 r.

W dniu 14.07.2011 roku Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. wyemitowało Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT) o wartości emisyjnej 7.000 tys. PLN z terminem wykupu w dniu 16 sierpnia 2011 roku. Ofertę nabycia KWIT wyemitowanych przez spółkę złożyła Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Celem emisji są potrzeby kapitałowe dotyczące zasilenia bankomatów w gotówkę. W dniu wykupu nastąpiło refinansowanie emisji KWIT do dnia 16 września 2011 r.

W dniu 16.08.2011 roku Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. wyemitowało Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT) o wartości emisyjnej 25.000 tys. PLN z terminem wykupu w dniu 17 października 2011 roku. Ofertę nabycia KWIT wyemitowanych przez spółkę złożyła Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Celem emisji była spłata zadłużenia obligacji z dnia 16 lutego 2011 r.

Uchwałą nr 31 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. z siedzibą w Gdańsku z dnia 30 czerwca 2011 roku podwyższono kapitał zakładowy spółki o kwotę 93.812.878,00 PLN tj. z kwoty 96.085.422,00 PLN do kwoty 189.898.300,00 PLN w drodze emisji 93.812.878 nowych akcji serii K, o wartości nominalnej 1,00 PLN każda. Akcje nowej emisji będą akcjami imiennymi uprzywilejowanymi co do wypłaty dywidendy. Akcje te będą pozbawione prawa głosu (akcje nieme). Uprzywilejowanie akcji serii K w zakresie dywidendy przyznaje akcji dywidendę w wysokości 150 % dywidendy z akcji zwykłej.

Akcje serii K mogą podlegać zamianie na akcje na okaziciela po zatwierdzeniu przez najbliższe Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki sprawozdania finansowego za rok obrotowy, w którym nastąpiło pokrycie tych akcji. Akcje serii K uczestniczyć będą w dywidendzie począwszy od dnia 01 stycznia 2012 roku. Cena emisyjna akcji serii K wynosi 2,10 PLN.

Akcje serii K będą zaoferowane w ramach subskrypcji prywatnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Franciszka Stefczyka z siedzibą w Gdyni, w zamian za wkład niepieniężny w postaci 98.503.522 akcji imiennych spółki Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka komandytowo-akcyjna, o wartości 1,00 PLN każda akcja. Wkład aportowy wyceniony został na kwotę 197.007.044,00 PLN.

Umowa objęcia akcji serii K została podpisana w dniu 11 sierpnia 2011 r.

W związku z podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki kapitał zakładowy Spółki wynosić będzie 189.898.300,00 PLN.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 43
ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI I PREZENTACJI DANYCH W OKRESIE OD 01.01. DO 30.06.2011 ROKU

Nie zmieniono zasad rachunkowości i prezentacji w okresie sprawozdawczym. W okresie sprawozdawczym jednostka połączyła się z inną Spółką, przez przejęcie całego majątku Spółki przejmowanej. Przejęty majątek stanowi w księgach wyodrębnioną jednostkę finansową dla której prowadzi się odrębne: zestawienie obrotów i sald; bilans; rachunek zysków i strat. Na dzień sprawozdawczy dane finansowe tj. bilans, RZiS, jednostki wyodrębnionej finansowo podlegają technicznemu łączeniu (sumowaniu) z bilansem i RZiS jednostki "centralnej", wyłączając: wzajemne należności i zobowiązania oraz inne rozrachunki o podobnym charakterze; przychody i koszty z tytułu operacji dokonywanych między jednostkami.

NOTA NR 44 OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2011 ROKU	na dzień	
	30.06.2011	30.06.2010
a) środki pieniężne razem (stan na początek okresu)	93 573	61 446
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	20 832	7 629
- inne aktywa pieniężne	72 741	53 817
b) środki pieniężne razem (stan na koniec okresu)	90 363	61 866
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 990	3 234
- inne środki pieniężne	88 373	10 467
- inne aktywa pieniężne	0	48 165
Zmiana stanu środków pieniężnych	-3 210	420
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	14 381	-1 684
Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej	-8 297	-5 629
Środki pieniężne z działalności finansowej	-9 294	7 733

Na kwotę 6 799 tys. PLN wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych w pozycji "inne korekty" działalności operacyjnej składają się pozycje majątku przejętego w dniu połączenia z Spółka Hardware Software Outsourcing:

Nazwa składnika	Kwota w tys. PLN
Rezerwy	- 964
Środki pieniężne	- 3 802
Zobowiązania krótkoterminowe	5 343
Zapasy	277
Należności	5 522
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 377
Rozliczenia międzyokresowe bierne	- 954
Razem "inne korekty"	6 799

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 45

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

NOTA NR 46

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM I DZIAŁANIA ZABEZPIECZAJĄCE

Ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną w kraju - istnieje ryzyko, iż w przypadku pogorszenia się sytuacji gospodarczej w Polsce i spadku popytu konsumpcyjnego, dynamika rozwoju Spółki może ulec pogorszeniu.

Ryzyko związane ze zmianą kursu walut - Spółka dokonuje rozliczeń niektórych transakcji w walutach obcych (USD i EUR). Wahania kursów wpływają głównie na wartość przychodów realizowanych z tytułu świadczenia usług przekazów pieniężnych oraz na wartość tych nakładów inwestycyjnych, których podstawą rozliczenia są waluty obce.

Ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych - zmiany przepisów prawa podatkowego, a także regulacji odnoszących się do sektora bankowego oraz usług płatniczych i finansowych oraz rynku papierów wartościowych, mogą powodować wzrost kosztów działalności Spółki, zmniejszenie marż operacyjnych i obniżenie rentowności.

Ryzyko konkurencji - istnieje ryzyko wzrostów kosztów działalności w wyniku konieczności utrzymania pozycji rynkowej względem instytucji finansowych, które na bieżąco modyfikują oferty w zakresie swoich produktów.

Ryzyko obniżenia opłat z tytułu usług finansowych.

Ryzyko związane ze zmianą stóp procentowych.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

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

NOTA NR 47

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 = 3,9673 zł (1 EURO = 4,0042 zł).
- Pozycje bilansowe przeliczono według średniego kursu ogłoszonego przez NBP, obowiązującego na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego (w nawiasie za poprzedni okres sprawozdawczy). Kurs ten wynosił 1 EURO = 3,9866 zł (1 EURO = 4,1458 zł).

Wyszczególnienie	tys. PLN		tys. EUR	
	30.06.2011	30.06.2010	30.06.2011	30.06.2010
Przychody ze sprzedaży	40 220	18 638	10 089	4 655
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	2 580	2 566	647	641
Zysk (strata) brutto	(227)	(6 000)	(57)	(1 498)
Zysk (strata) netto	(354)	(6 583)	(89)	(1 644)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	9 037	(1 684)	2 267	(421)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(2 953)	(5 629)	(741)	(1 406)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	(9 294)	7 733	(2 331)	1 931
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(3 210)	420	(805)	105
Aktywa razem	286 709	128 789	71 918	31 065
Zobowiązania długoterminowe	32 889	24 130	8 250	5 820
Zobowiązania krótkoterminowe	114 454	68 906	28 710	16 621
Kapitał własny	136 076	33 490	34 133	8 078
Kapitał zakładowy	96 085	44 688	24 102	10 779
Liczba akcji	96 085 422	44 687 754	96 085 422	44 687 754
Zysk (strata) przypadający na jedną akcję (w zł / EUR)	(0,0037)	(0,1473)	-0,0009	-0,0355
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	1,4162	0,7494	0,3576	0,1808

NOTA NR 48

WYNAGRODZENIE BIEGŁYCH REWIDENTÓW

W dniu 07 maja 2009 r. Rada Nadzorcza Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Uchwałą nr 6 dokonała wyboru audytora do przeprowadzenia przeglądu sprawozdania finansowego za okres od 01.01 do 30.06.2011 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, 22 sierpnia 2011 r.

.....
Osoba, której powierzono

.....
Zarząd