

**TOWARZYSTWO
FINANSOWE SKOK S.A.**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
OD 01 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2011 ROKU**

Gdańsk, dnia 10 kwietnia 2012 r.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 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 31.12.2010 r.

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

Skład osobowy Zarządu na dzień 31.12.2011 r.

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

Skład osobowy Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2010 r.

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

Skład osobowy Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2011 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 31.12.2011 r. Porównywalne dane finansowe prezentowane są za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 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 31 GRUDNIA 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 31 grudnia 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 31 GRUDNIA 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 31 GRUDNIA 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 niepowiązanymi stronami. Różnice z wyceny instrumentów odnoszone są do rachunku wyników jednostki.

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

Instrumenty dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej, a różnice z wyceny odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny. W przypadku instrumentów dłużnych na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszona jest różnica między wartością instrumentu 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 31 GRUDNIA 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 31 grudnia 2011 r.

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

BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2011 R.			
Aktywa	Nota	na dzień	
		31.12.2010	31.12.2011
AKTYWA TRWAŁE		56 629	369 559
Wartości niematerialne	2	17 246	26 709
Rzeczowe aktywa trwałe	3	37 458	45 422
Należności długoterminowe - wobec jednostek powiązanych	5	-	5
Nieruchomości inwestycyjne			
Długoterminowe aktywa finansowe	6	-	287 152
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6.1		
Inwestycje długoterminowe pozostałe	7		7 454
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8	1 925	2 362
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		-	455
AKTYWA OBROTOWE		112 751	127 236
Zapasy	10	273	1 641
Należności krótkoterminowe	11	16 593	27 438
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych	9	14 371	24 414
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych	11	1 496	2 480
- należności od jednostek pozostałych powyżej 12 m-cy - pożyczki	11	726	544
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, cel, ubezpieczeń		1	802
Pozostałe należności krótkoterminowe	11	51	204
Krótkoterminowe aktywa finansowe dostępne do sprzedaży			
Krótkoterminowe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - udzielone pożyczki	13	-	
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14	20 831	4 418
Środki pieniężne w bankomatach	14	72 742	87 096
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15	2 260	5 637
AKTYWA RAZEM		169 380	496 795

Pasywa	Nota	na dzień	
		31.12.2010	31.12.2011
KAPITAŁ WŁASNY		27 471	334 044
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		27 471	334 044
Kapitał zakładowy	16	44 688	189 898
Akcje własne (wielkość ujemna)	16	-	(60)
Kapitał zapasowy ze emisji akcji własnych powyżej ich wartości nominalnej	17	1 188	158 850
Pozostały kapitał zapasowy	17	1 230	3 586
Pozostałe kapitały rezerwowe			
Zyski (straty) z lat ubiegłych		(11 326)	(19 319)
Wynik finansowy roku obrotowego		(8 309)	1 089
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
Udziały mniejszości			
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		141 909	162 751
Rezerwy na zobowiązania		3 123	3 525
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	20	2 158	2 136
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	21	806	1 389
- długoterminowa		712	1 226
- krótkoterminowa		94	163
Pozostałe rezerwy	22	159	-
Zobowiązania długoterminowe		25 703	28 433
Wobec jednostek powiązanych	23	24 063	27 955
Wobec pozostałych jednostek	23	1 640	478
- kredyty i pożyczki			
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
- inne zobowiązania finansowe			
- inne	26	1 640	478
Zobowiązania krótkoterminowe		113 081	130 793
Wobec jednostek powiązanych	24	83 242	11 924
Wobec pozostałych jednostek	24	29 839	118 791
Fundusze specjalne			78
Rozliczenia międzyokresowe bierne	25	2	
PASYWA RAZEM		169 380	496 795

Gdańsk, dnia 10 kwietnia 2012 r.

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

Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 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 31.12.2011 R.			
Wariant kalkulacyjny	Nota	za okres	
		od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2011 31.12.2011 do
Działalność kontynuowana			
Przychody ze sprzedaży	30	40 313	89 797
w tym przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych		31 719	67 129
Przychody ze sprzedaży usług		40 313	86 446
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów			3 351
Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)	31	32 380	74 697
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów			
Koszt sprzedanych usług		32 380	71 699
Koszt sprzedanych towarów i materiałów			2 998
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży		7 933	15 100
Koszty sprzedaży	31		596
Koszty ogólnego zarządu	31	4 689	7 566
Zysk (strata) ze sprzedaży		3 244	6 938
Pozostałe przychody operacyjne	33	549	1 118
Pozostałe koszty operacyjne	33	240	226
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		3 553	7 830
Przychody finansowe	34	267	146
Koszty finansowe	34	11 075	7 132
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(7 255)	844
Podatek dochodowy		1 054	(245)
część bieżąca	28		
część odroczone	29	1 054	(245)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		(8 309)	1 089
Działalność zaniechana			
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	30	-	-
Zysk (strata) netto		(8 309)	1 089

Zysk (strata) netto, z tego przypadający:	Nota	(8 309)	1 089
- akcjonariuszom podmiotu dominującego		(7 905)	719
- akcjonariuszom mniejszościowym		(404)	370

Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:	Nota	PLN / akcję	PLN / akcję
z działalności kontynuowanej			
- podstawowy	36	-0,1859	0,0057
- rozwodniony	36	-0,1859	0,0057
z działalności kontynuowanej i zaniechanej			
- podstawowy	36	-0,1859	0,0057
- rozwodniony	36	-0,1859	0,0057
- podstawowy			
- rozwodniony			

Gdańsk, dnia 10 kwietnia 2012 r.

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

Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 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 31 GRUDNIA 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 01.01.2010 r.	44 688	2 418			(1 827)	(5 207)	40 072
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Saldo po zmianach	44 688	2 418	-	-	(1 827)	(5 207)	40 072
Zmiany w kapitale własnym od 01.01.2010 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		-	-	-	(8 309)	-	(8 309)
Zysk netto za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 roku					(8 309)		(8 309)
Suma zysków i strat ujętych za okres od 01.01 do 31.12.2010 roku		-			1 827	(1 827)	
Podział wyniku finansowego					1 827	(1 827)	-
Dywidendy							-
Wyemitowany kapitał podstawowy							-
Emisja akcji serii H							-
Podział wyniku finansowego GC						(4 292)	(4 292)
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 31.12.2011 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
Zwiększenie kapitału - emisja akcji serii "J"	93 813						93 813
Emisja akcji powyżej ich wartości nominalnej - emisja serii "J"	-	102 712					102 712
Zysk netto prezentowany bezpośrednio w kapitale własnym	-	-	-	-	1 089	-	1 089
Zysk netto za okres od 01.01 do 31.12.2011 r.					1 089		1 089
Suma zysków i strat ujętych w okresie od 01.01 do 31.12.2011 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							-
Saldo na dzień 31.12.2011 roku	189 898	162 436	(60)	-	1 089	(19 319)	334 044

Gdańsk, dnia 10 kwietnia 2012 r.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudzień 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 31.12.2011 R.			
Metoda pośrednia	Nota	za okres	
		od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		(7 255)	844
Korekty:		11 111	22 496
Amortyzacja		6 126	14 252
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości udziałów			
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości udzielonych pożyczek			
(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		11	28
(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		4 974	8 216
Udział w (zyskach) stratach jednostek stowarzyszonych			
Odpis ujemnej wartości firmy			
Przychody z tytułu odsetek			
Otrzymane dywidendy			
Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym		3 856	23 340
Zmiana stanu zapasów		45	(1 367)
Zmiana stanu należności		(5 757)	(11 804)
Zmiana stanu zobowiązań		(3 817)	6 374
Zmiana stanu rezerw		437	424
Zimna stanu rozliczeń międzyokresowych		(685)	(3 834)
Inne korekty	44	(998)	6 799
- odpis aktualizujący Global cash		5 739	
- kapitał podstawowy Global Cash		200	
- różnica pomiędzy wartością godziwą ŚT a przejętym zobowiązaniem z tyt. leasingu		(2 734)	
- aktywa netto Global Cash na dzień połączenia		(4 293)	
- pożyczka Global Cash na BO (kompensata po połączeniu)		151	
- znak Global Cash		(61)	
Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej		(6 919)	19 932
Zapłacone odsetki			
Podatek dochodowy odroczony			
Zapłacony podatek dochodowy			
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(6 919)	19 932
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		(8 048)	(10 362)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych			
Wydatki na nabycie nieruchomości oraz wartości niematerialne			
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		21	43
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			(2 338)
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			
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych			
Otrzymane odsetki			
Otrzymane dywidendy			
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(8 027)	(16 172)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy netto z tytułu emisji akcji			
Podwyższenie kapitału zakładowego			(656)
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych; obligacje		24 340	24 316
Wykup z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych; obligacje			(50 000)
Inne wpływy finansowe KWIT		73 000	55 000
Inne wydatki finansowe KWIT		(45 000)	(129 500)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek			104 087
Spłaty kredytów i pożyczek			
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(604)	(1 273)
Odsetki zapłacone		(4 663)	(7 793)
Dywidendy wypłacone			
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		47 073	(5 819)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych		32 127	(2 059)
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		93 573	91 514

Gdańsk, dnia 10 kwietnia 2012 r.

Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd

NOTY

OBJAŚNIAJĄCE

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 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 oddział 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 31 grudnia 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 31.12.2011 r.					
Aktywa	TF	TF bez HSO	HSO	Wyłączenia obrotów wewnętrznych	RAZEM
	na dzień 31.12.2010	na dzień 31.12.2011	na dzień 31.12.2011		na dzień 31.12.2011
AKTYWA TRWAŁE	56 629	343 018	26 541		369 559
Wartości niematerialne	17 246	16 845	9 864		26 709
Rzeczowe aktywa trwałe	37 458	36 843	8 579		45 422
Należności długoterminowe			5		5
Nieruchomości inwestycyjne					
Długoterminowe aktywa finansowe		287 147	5		287 152
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży					
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe					
Inwestycje długoterminowe pozostałe			7 454		7 454
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 925	2 183	179		2 362
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe			455		455
AKTYWA OBROTOWE	112 751	113 361	21 875	(8 000)	127 236
Zapasy	273	314	1 327		1 641
Należności krótkoterminowe	16 593	21 089	6 349		27 438
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych	14 371	18 865	5 549		24 414
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych	1 496	1 680	800		2 480
- należności od jednostek pozostałych powyżej 12 m-cy - pożyczki	726	544			544
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, ceł, ubezpieczeń	1	100	702		802
Pozostałe należności krótkoterminowe	51	178	8 026	(8 000)	204
Krótkoterminowe aktywa finansowe dostępne do sprzedaży					
Krótkoterminowe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu					
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - udzielone pożyczki					
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	20 831	982	3 436		4 418
Środki pieniężne w bankomatach	72 742	87 096			87 096
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 260	3 602	2 035		5 637
AKTYWA RAZEM	169 380	456 379	48 416	(8 000)	496 795
Pasywa					
KAPITAŁ WŁASNY	27 471	302 167	31 877		334 044
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	27 471	302 167	31 877		334 044
Kapitał zakładowy	44 688	170 001	19 897		189 898
Akcje własne (wielkość ujemna)			(60)		(60)
Kapitał zapasowy ze emisji akcji własnych powyżej ich wartości nominalnej	1 188	158 850			158 850
Pozostały kapitał zapasowy	1 230	1 230	2 356		3 586
Pozostałe kapitały rezerwowe					
Zyski (straty) z lat ubiegłych	(11 326)	(19 635)	316		(19 319)
Wynik finansowy roku obrotowego	(8 309)	(8 279)	9 368		1 089
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)					
Udziały mniejszości					
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	141 909	154 212	16 539	(8 000)	162 751
Rezerwy na zobowiązania	3 123	2 988	537		3 525
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	2 158	2 113	23		2 136
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	806	875	514		1 389
- długoterminowa	712	741	485		1 226
- krótkoterminowa	94	134	29		163
Pozostałe rezerwy	159				
Zobowiązania długoterminowe	25 703	24 838	3 595		28 433
Wobec jednostek powiązanych	24 063	24 360	3 595		27 955
Wobec pozostałych jednostek	1 640	478			478
- kredyty i pożyczki					
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
- inne zobowiązania finansowe					
- inne	1 640	478			478
Zobowiązania krótkoterminowe	113 081	126 386	12 407	(8 000)	130 793
Wobec jednostek powiązanych	83 242	6 918	5 006		11 924
Wobec pozostałych jednostek	29 839	119 445	7 346	(8 000)	118 791
Fundusze specjalne		23	55		78
Rozliczenia międzyokresowe bierne	2				
PASYWA RAZEM	169 380	456 379	48 416	(8 000)	496 795

Gdańsk, dnia 10 kwietnia 2012 r.

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

.....
Zarząd

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2011 r.

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

NOTA NR 1B				
WPLYW WYNIKU DZIAŁALNOŚCI HSO NA WYNIK FINANSOWY TOWARZYSTWA FINANSOWEGO SKOK S.A. ZA OKRES od 01. 01. 2011 r. do 31.12.2011 r.	TF		TF bez HSO	RAZEM
	od 01.01.2010 31.12.2010	do	od 01.01.2011 31.12.2011	do od 10.02.2011 31.12.2011
<i>Działalność kontynuowana</i>				
Przychody ze sprzedaży	40 313		45 160	44 637
w tym przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych	31 719		35 193	31 936
Przychody ze sprzedaży usług	40 313		45 160	41 286
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów				3 351
Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)	32 380		40 432	34 265
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów				-
Koszt sprzedanych usług	32 380		40 432	31 267
Koszt sprzedanych towarów i materiałów				2 998
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	7 933		4 728	10 372
Koszty sprzedaży				596
Koszty ogólnego zarządu	4 689		7 566	-
Zysk (strata) ze sprzedaży	3 244		(2 838)	9 776
Pozostałe przychody operacyjne	549		855	263
Pozostałe koszty operacyjne	240		148	78
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	3 553		(2 131)	9 961
Przychody finansowe	267		58	88
Koszty finansowe	11 075		6 509	623
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(7 255)		(8 582)	9 426
Podatek dochodowy	1 054		(303)	58
część bieżąca				
część odroczone	1 054		(303)	58
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(8 309)		(8 279)	9 368
<i>Działalność zaniechana</i>				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej				
Zysk (strata) netto	(8 309)		(8 279)	9 368
Zysk (strata) netto, z tego przypadający:	(8 309)		(8 279)	9 368
- akcjonariuszom podmiotu dominującego	(7 905)			719
- akcjonariuszom mniejszościowym	(404)			370
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:	PLN / akcję			PLN / akcję
<i>z działalności kontynuowanej</i>				
- podstawowy	(0,1859)			0,0057
- rozwodniony	(0,1859)			0,0057
<i>z działalności kontynuowanej i zaniechanej</i>				
- podstawowy	(0,1859)			0,0057
- rozwodniony	(0,1859)			0,0057

Gdańsk, dnia 10 kwietnia 2012 r.

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

.....
Zarząd

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 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 31.12.2011 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	-	2 310		838	3 148
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)	-	(2 708)			(2 708)
Zmniejszenie umorzenia w okresie					-
Różnice kursowe					-
Pozostałe zmiany					-
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2011 r.	12 326	13 545		838	26 709

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 31.12.2011 r.					
Wartość bilansowa brutto	12 326	22 762		838	35 926
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(9 217)			(9 217)
Wartość bilansowa netto	12 326	13 545	-	838	26 709

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 31.12.2011 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 31.12.2011 R.							
Wyszczególnienie	Grunty	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie / zaliczki na środki trwałe	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		26	2 443	703	3 613	1 807	8 592
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych tj. Spółki HSO		562	6 376	681	21		7 640
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia- likwidacja			(56)	(58)	(68)		(182)
Aktywa przeznaczone do sprzedaży			-				-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania - z tyt. przeniesienia na ŚT			196		181	(368)	9
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości							-
Odwrocenie odpisów aktualizujących							-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)		(266)	(2 585)	(382)	(4 993)		(8 226)
Zmniejszenie umorzenia w okresie			53	33	45		131
Amortyzacja							-
Różnice kursowe							-
Pozostałe zmiany - przeniesienie pomiędzy grupami ŚT			-				-
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2011 roku	972	6 786	8 656	1 525	25 546	1 937	45 422

Nakłady na środki trwałe w budowie na koniec okresu sprawozdawczego wynosiły 1 756 tys. PLN oraz wpłacono zaliczki na środki trwałe w kwocie 181 tys. PLN.

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 31.12.2011 roku							
Wartość bilansowa brutto	972	8 089	14 661	2 668	36 811	1 937	65 138
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(1 303)	(6 005)	(1 143)	(11 265)		(19 716)
Wartość bilansowa netto	972	6 786	8 656	1 525	25 546	1 937	45 422

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 31.12.2011 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 31.12.2011 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 31.12.2011 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
Wartość na początek okresu		
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości godziwej w ciągu okresu	5	
Wartość na koniec okresu	5	-

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 31.12.2011 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
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 Global Cash sp. z o.o.		4 332
- zwiększenia nabycie udziałów Kasy Krajowej (przejęcie majątku HSO)	5	
- zwiększenia nabycie udziałów Kasy Krajowej	3 515	
- zmniejszenia (odpis aktualizujący)		(5 739)
- zmniejszenia Global Cash Sp. z o.o.	-	(4 532)
- zmniejszenia Global Cash - wartość firmy	-	(8 408)
- zwiększenie nabycie udziałów TZ SKOK Sp. z o.o. S.K A	283 632	
Stan na koniec okresu	287 152	-
Stan na koniec okresu łącznie	287 152	

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 51 udziałów o wartości 100 zł. za udział. Na dzień sprawozdawczy Spółka posiada udziały KSKOK o łącznej kwocie 3 520 tys. PLN.

W dniu 23 maja 2011 r. Spółka nabyła 43.312.500 akcji imiennych spółki Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna, jako wkład niepieniężny. Wartość aportowa wkładu niepieniężnego wyceniona została na kwotę 86.625.000,00 złotych.

W dniu 11 sierpnia 2011 r. Spółka nabyła 98.503.522 akcji imiennych spółki Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna, jako wkład niepieniężny. Wartość aportowa wkładu niepieniężnego wyceniona została na kwotę 197.007.044,00 złotych.

Na dzień 31.12.2011 r. Spółka posiadała 141 816 022 akcji imiennych spółki Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna, co stanowi 41,64 % udziału w kapitale podstawowym.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 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 31.12.2011 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
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 nocie „zarządzanie ryzykiem i działania zabezpieczające.”

NOTA NR 7		
POZOSTAŁE INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2011 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
Wartość na początek okresu		
inwestycje długoterminowe na dzień przejęcia majątku Spółki HSO	8 578	
nabycie inwestycji długoterminowych	2 338	
zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania	(147)	
odpis aktualizujący wartość	(3 315)	
Wartość na koniec okresu	7 454	-

W pozycji pozostałych inwestycji długoterminowych Spółka wykazuje wartość ruchomości, przejętych z majątku Spółki Hardware Software Outsourcing, a także nabytych w okresie sprawozdawczym. Ruchomości te na podstawie umów najmowane są innym podmiotom. W okresie sprawozdawczym Spółka poniosła nakłady na ww. inwestycje w wysokości 2 338 tys. PLN.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 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 31.12.2011 R.		
Zmiana stanu aktywów z tyt. odroczonego podatku dochodowego	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
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	452	147
odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	452	147
- wycena bilansowa rozrachunków		
- straty podatkowe do odliczenia w następnych latach	406	-
- odsetki z wyceny obligacji		94
- utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	13	53
- nie wypłacone wynagrodzenia i ZUS	33	-
Zmniejszenia	253	414
- odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
- odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek konsorcyjnych		
- rozwiązanie aktywa utworzonego w poprzednim okresie	253	414
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:	2 362	1 925
- odniesionych na wynik finansowy	437	(267)
- odniesionych na kapitał własny		
- odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 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 I TRANSAKCJACH Z TYMI PODMIOTAMI ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2011 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.	podmiot dominujący	31.12.2011				
		31.12.2010				
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa	powiązanie kapitałowe i powiązanie osobowe	31.12.2011	22 052	4 712	16 183	38 363
		31.12.2010	16 718	4 568	13 198	105 720
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	powiązanie kapitałowe i powiązanie osobowe	31.12.2011	37 816	314	4 633	20
		31.12.2010	10 994	595	977	50
Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o.	powiązanie osobowe, przejęcie Spółki przez TF SKOK S.A. w dniu 09.02.2011 r.	31.12.2011	5	35		
		31.12.2010		675		
Fundacja na rzecz Polskich Związków Kredytowych	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,	31.12.2011				
		31.12.2010		61		
FPZK - Inwestycje Sp. z o.o.	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,	31.12.2011		564		
		31.12.2010				
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK S.A.	podlega kontroli przez tę samą jednostkę i powiązanie osobowe	31.12.2011	765	463	49	285
		31.12.2010		457		191
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	podlega kontroli przez tę samą jednostkę i powiązanie osobowe	31.12.2011	495	58	59	2
		31.12.2010		21		2
Asekuracja Sp. z o.o.	podlega kontroli przez tę samą jednostkę i powiązanie osobowe	31.12.2011	271		4	
		31.12.2010		10		
Media SKOK Sp. z o.o.	podlega kontroli przez tę samą jednostkę i powiązanie osobowe	31.12.2011	189	76	88	6
		31.12.2010		82		6
Przedsiębiorstwo Turystyczne SKOK Family Tours Sp. z o.o.	podlega kontroli przez tę samą jednostkę i powiązanie osobowe					
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,	31.12.2011	80	357		
		31.12.2010		192		
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. z o.o.	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,	31.12.2011				
		31.12.2010				
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.Spółka Komandytowo-Akcyjna	powiązanie kapitałowe i powiązanie osobowe	31.12.2011	3 565	1 486	1 702	694
		31.12.2010		119		107
Stefczyk Leasing - Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.Spółka Komandytowo-Akcyjna	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,	31.12.2011	15	27	18	236
		31.12.2010				
Ecco Travel Sp. z o.o.	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,	31.12.2011		17		2
		31.12.2010		12		
Ecco Holiday Sp. z o.o.	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,	31.12.2011		31		
		31.12.2010				
eCard S.A.	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,	31.12.2011	1 875	720	1 683	268
		31.12.2010	3 939	5 769	196	1 229
Global Cash	przejęcie Spółki przez TF SKOK S.A. w dniu 08.11.2010 r.	31.12.2011				
		31.12.2010	68	78		
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,					
Apella S.A.	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,					
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych	pozostały podmioty powiązany: powiązanie osobowe,					
Beskidzki Dom Maklerski S.A.	powiązanie kapitałowe	31.12.2011	1	50		3
		31.12.2010				
Stan na dzień:		31.12.2011	67 129	8 852	24 419	39 879

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 r.

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

Stan na dzień:	31.12.2010	31 719	12 578	14 371	107 305
----------------	------------	--------	--------	--------	---------

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 r.

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

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).

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

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 31.12.2011	do
Znak towarowy		15
Transakcje dot. transakcji kartowych, e-commerce, pos, VISA		1 886
Transakcje dot. transakcji kartowych, e-commerce, pos, MasterCard		1 534
Opłaty z tyt. obsługi bankomatów - inne niż SKOK 24		6
Fundusz reklamowo-promocyjny		48
Poręczenie		1 200
Usługi pozostałe		10
Środek trwały		13
Wartość na koniec okresu:		4 712

Transakcje z Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową - odbiorca	w okresie od 01.01.2011 31.12.2011	do
Przychody z tyt. transakcji kartowych VISA oraz MasterCard		21 142
Przychody z tyt. transakcji bankomatowych		-
Usługi informatyczne		516
Sprzedaż towarów - sprzęt informatyczny		394
Wartość na koniec okresu:		22 052

Zobowiązania z Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową	saldo na dzień 31.12.2011 r.	rozliczenie
Opłata za przeprowadzenie transakcji VISA za 11/2011 r.	181	zapłacone styczeń 2012 r.
Opłata za przeprowadzenie transakcji VISA za 12/2011 r.	182	zapłacone luty/marzec 2012 r.
Opłata za przeprowadzenie transakcji MasterCard za 12/2011 r.	61	zapłacone styczeń 2012 r.
Nierozliczona predykcja - transakcje kartowe i ecommerce	4 353	rozliczenie*
Poręczenie kredytu	900	splata raty
KWIT	32 677	Nota nr 23
Z tyt. pozostałych usług	9	Nota nr 23
Wartość na koniec okresu:	38 363	

* 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 31.12.2011 r.	rozliczenie
Transakcje bankomatowe w ramach COKiT	15 361	zapłacone styczeń 2012 r.
Porozumienie z dnia 02.04.2012 r. o współpracy w zakresie wydawania i obsługi kart dla członków SKOK na kwotę 60 302 euro	266	należność nie uregulowana na dzień sporządzenia sprawozdania
Płatności e-commerce	453	zapłacone styczeń 2012 r.
Z tyt. usług informatycznych i zakupu towarów	103	zapłacone styczeń 2012 r.
Wartość na koniec okresu:	16 183	

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 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 20 tys. PLN., uregulowano w styczniu 2012 r. Transakcja zakupu (8 tys.PLN) powstała w wyniku poniesienia kosztu wynagrodzenia prowizyjnego za koordynację prac dot. transakcji Vattenfall oraz czynszu najmu placówek w oddziałach SKOK Stefczyka (4 tys. PLN) za grudzień 2011 r. Na saldo zobowiązań składa się także kara umowna (8 tys. PLN). Transakcje zakupu 2011 roku w kwocie 140 tys. PLN, dotyczą wynagrodzenia prowizyjnego za koordynację prac dot. transakcji masowych, kolejne 138 tys. PLN z najmu pomieszczeń w oddziałach SKOK oraz 36 tys. PLN premii motywacyjnej za udostępnienie rynku związanego z działalnością Western Union. Saldo należności nierozliczonych wynosi 1102 tys. PLN., zostało uregulowane w kwocie 1 094 tys. PLN w styczniu 2012 i 8 tys. PLN w lutym 2012 r. Saldo należności w wysokości 3 531 tys. PLN dotyczy usług informatycznych i na dzień sporządzenia sprawozdania zostało w całości uregulowane. Transakcje sprzedaży dotyczyły opłat miesięcznych za obsługę bankomatów i POS-ów jak również kosztów związanych z posadowieniem bankomatów. Transakcje sprzedaży dotyczyły również 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.) wystąpiły do dnia 09.02.2011 r. tj. do dnia w którym nastąpiło połączenie Spółek. Transakcje zakupu dotyczyły usług informatycznych.

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

Transakcje zakupu z **FPZK - Inwestycje Sp. z o.o.** w kwocie 564 tys. PLN dotyczyły usługi najmu pomieszczeń biurowych.

Saldo zobowiązań z **Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK S.A.** wynosi na dzień 31.12.2011 r. 285 tys. PLN. Transakcje zakupu w kwocie 463 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, a także sprzętu informatycznego i biurowego. Polisy opłacane są ratałnie zgodnie z ich terminem płatności. Transakcje sprzedaży w kwocie 765 tys. PLN dotyczyły sprzedaży towarów i usług informatycznych, w tym: serwis oprogramowania, wprowadzanie zmian i nowych funkcjonalności w systemach informatycznych. Saldo należności nierozliczonych wynosi 49 tys. PLN., zostało w całości uregulowane na dzień sporządzania sprawozdania.

Saldo zobowiązań z **Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.** wynosi na dzień 31.12.2011 r. 2 tys. PLN. Transakcje zakupu w kwocie 58 tys. PLN dotyczyły ubezpieczenia grupowego pracowników spółki. Transakcje sprzedaży w kwocie 495 tys. PLN dotyczyły sprzedaży towarów i usług informatycznych, w tym: serwis oprogramowania, wprowadzanie zmian i nowych funkcjonalności w systemach informatycznych. Saldo należności nierozliczonych wynosi 59 tys. PLN., zostało uregulowane na dzień sporządzenia sprawozdania.

Transakcje sprzedaży z **Asekuracją Sp. z o.o.** w kwocie 271 tys. PLN dotyczyły sprzedaży towarów i usług informatycznych, w tym: serwis oprogramowania. Saldo należności nierozliczonych wynosi 4 tys. PLN., zostało w całości uregulowane na dzień sporządzenia sprawozdania.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 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 76 tys. PLN dotyczyły głównie kosztów: obsługi w zakresie PR, opracowania i wydania w formie elektronicznej SKOK-news. Saldo rozliczono w styczniu 2012 r. Transakcje sprzedaży 189 tys. PLN dotyczyły: usług outsourcingu IT; usług All Center. Saldo należności nierozliczonych wynosi 88 tys. PLN., zostało uregulowane w kwocie 26 tys. Kwota 62 tys. PLN wynika z umowy cesji - termin ostatniej płatności przypada na 01.02.2013 r. Saldo zobowiązań w kwocie 6 tys. PLN zostało rozliczone w styczniu 2012 r.

Transakcje z **Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A.** w kwocie 357 tys. PLN dotyczyły składek emerytalnych (pracowniczego programu emerytalnego) odprowadzanych do funduszy zarządzanych przez TFI SKOK S.A. Transakcje sprzedaży w kwocie 80 tys. PLN dotyczyły usług informatycznych i usług Call Center.

Transakcje zakupu w kwocie 1 486 tys. PLN z **Towarzystwem Zarządzającym SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna** dotyczyły: umów leasingowych na samochody służbowe, tj. 174 tys. PLN . Raty leasingowe uiszczane są zgodnie z harmonogramem spłat. Saldo zobowiązań z tyt. umów leasingowych wynosi 457 tys. PLN, w tym długoterminowe 270 tys. PLN i krótkoterminowe 178 tys. PLN. Kwota zakupu zawiera również opłatę licencyjną za 2011 r., tj. 111 tys. PLN. Saldo zobowiązań (237 tys. PLN) i zakupy (1 197 tys. PLN) dotyczy transakcji najmu pomieszczeń biurowych i związaną z tym refakturą kosztów. Zakupiony został także środek trwały w kwocie 4 tys. PLN. Transakcje sprzedaży w kwocie 3 565 tys. PLN dotyczyły sprzedaży towarów, usług informatycznych (outsourcing IT). Saldo należności nierozliczonych wynosi 1 702 tys. PLN., zostało uregulowane w całości na dzień sporządzenia sprawozdania.

Transakcje sprzedaży z **Ecco Travel Sp. z o.o.** nie występują. Transakcje zakupu zawierają nabycie biletów lotniczych na kwotę 7 tys. PLN jak również zorganizowanie konferencji " Planowanie Strategiczne Kas Stefczyka" o wartości 10 tys. PLN. Zobowiązanie w wysokości 2 tys. PLN zostało uregulowane w dniu 18.01.2012 r.

Transakcje sprzedaży z **Ecco Holiday Sp. z o.o.** nie występują. Transakcja zakupu zawiera zorganizowanie zagranicznego wyjazdu szkoleniowego dla pracowników spółki o wartości 31 tys. PLN.

Saldo należności nierozliczonych z **eCard S.A.** wynosi 1 683 tys. PLN. W powyższej kwocie mieści się wynagrodzenie za usługi ecommerce i POS za grudzień 2011 r. o wartości 85 tys. PLN jak również opłaty i prowizje za transakcje płatnicze MasterCard za grudzień o wartości 47 tys. PLN jak i Visa w kwocie 51 tys. PLN, predykacja (1 500 tys. PLN). Powyższe wartości uregulowano odpowiednio, w dniu 27.01.2012 r., 17.01.2012 r., 18.01.2012 r., 13.03.2012 r., 25.01.2012 r. oraz 27.03.2012 r. Predykację rozliczono w dniach 09,10,12.01.2012 r. Transakcje sprzedaży dotyczyły usług za transakcje ecommerce (781 tys. PLN), tr. POS (1 tys. PLN), tr. m-czne Visa (419 tys. PLN), tr. m-czne MasterCard (671 tys. PLN), opłata abonamentowa IP - Taxi-AD (3 tys. PLN). Saldo zobowiązań w kwocie 268 tys. PLN zostało rozliczone w styczniu 2012 r., w tym kwota 8 tys. PLN dot. transakcji e-commerce on-us natomiast kwota 260 tys. PLN (w euro) ecommerce off-us. Transakcje zakupu w kwocie 720 tys. PLN dotyczyły opłat leasingowych bankomatowozów (89 tys. PLN), opłat leasingowych 2 szt. Fordów Mondeo (20 tys. PLN), (59 tys. PLN) transakcji kartowych Visa zgodnie z porozumieniem z dnia 01.06.2011 r., najmu powierzchni pod bankomaty eCard (250 tys. PLN), łączności do bankomatów (151 tys. PLN), ubezpieczenia Fordów Mondeo (7 tys. PLN), najmu za pomieszczenia biurowe (28 tys. PLN), ochrony za bankomatozozy (2 tys. PLN), dzierżawy za Fordy Mondeo (5 tys. PLN), wypłaty gotówki w bankomatach - BRE Bank (103 tys. PLN), usług informatycznych i eksploatacyjnych w Warszawie przy ul. Czackiego (6 tys. PLN).

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 r.

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

Saldo zobowiązań z **BDM S.A.** na koniec okresu sprawozdawczego wynosi 3 tys. PLN. Transakcje zakupu powstały w wyniku poniesienia kosztu za udostępnienie serwisu BDM (5 tys. PLN) jak i za czynności związane z pełnieniem funkcji sponsora emisji akcji na GPW (9 tys. PLN), pełnieniem funkcji animatora rynku na GPW (29 tys. PLN), zarządzaniem depozytem papierów wartościowych w Centralnym Depozycie (7 tys. PLN). Zobowiązanie w całości uregulowano. Transakcje sprzedaży dotyczyły informacji w serwisie BDM.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 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 31.12.2011 R.		
Świadczenia na rzecz personelu kierowniczego	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
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 31.12.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2011	31.12.2010
Materiały	1 034	259
Produkcja w toku	552	
Wyroby gotowe		
Towary	38	
Zaliczki na dostawy	17	14
Zapasy ogółem brutto	1 641	273
- odpis aktualizujący materiały		
- odpis aktualizujący produkcję w toku		
- odpis aktualizujący towary		
Zapasy ogółem netto	1 641	273
- 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 wartość zapasów.

NOTA NR 10 A		
ZAPASY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
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 31.12.2011 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 31.12.2011 ROKU.		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2011	31.12.2010
należności od jednostek powiązanych	24 414	14 371
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	24 357	14 371
- do 12 miesięcy	24 357	14 371
- powyżej 12 miesięcy		
- inne	57	
- dochodzone na drodze sądowej		
należności od pozostałych jednostek	4 030	2 274
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 024	2 222
- do 12 miesięcy	2 480	1 496
- powyżej 12 miesięcy	544	726
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	802	1
- inne	204	51
- dochodzone na drodze sądowej		
Należności krótkoterminowe netto, ogółem	28 444	16 645
- odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	2 985	2 097
Należności krótkoterminowe brutto, ogółem	31 429	18 742

Wystąpiły odpisy aktualizujące wartość należności na dzień 31.12.2011 r.

<u>NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY</u>	na dzień	
	31.12.2011	31.12.2010
a) do 1 miesiąca	25 811	15 867
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	787	
c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	239	
d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku		
e) powyżej 1 roku	3 529	2 823
f) należności przeterminowane		
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (brutto)	30 366	18 690
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	2 985	2 097
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)	27 381	16 593

Wartość brutto udzielonych pożyczek oraz kwoty utworzonych odpisów aktualizujących ich wartość	na dzień	
	31.12.2011	31.12.2010
Wartość brutto na koniec okresu	2 756	2 823
- w tym przeznaczone do sprzedaży		
- odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	2 212	2 097
Wartość netto na koniec okresu	544	726

Uwzględniając prawdopodobieństwo zapłaty Spółka utworzyła odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek konsorcjalnych. Łączna wartość odpisów na dzień 31.12.2011 roku wyniosła 2 212 tys. PLN, w tym, odpisy aktualizujące na odsetki od pożyczek konsorcjalnych na łączną wartość 393 tys. PLN.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 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 31.12.2011 ROKU

Należności sporne czy przeterminowane na dzień 31.12.2011 r. wystąpiły 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.

Na dzień bilansowy bieżącego okresu, należnością przeterminowaną jest także wykonanie usługi na rzecz Międzynarodowych Targów Katowickich Sp. z o. o. tj. dostawę, montaż, obsługę sprzętu (bankomatowozu) na VIII Międzynarodowych Targach Hydrauliki, Pneumatyki, Sterowania i Napędów. Dnia 17.02. 2012 roku, przeciwko Międzynarodowym Targom Katowickim Sp. z o. o. został złożony wniosek o wszczęcie egzekucji na kwotę 2 tys. PLN.

NOTA NR 13
INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE, UDZIELONE POŻYCZKI

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 31.12.2011 ROKU

Na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego i dzień bilansowy poprzedniego okresu sprawozdawczego suma środków pieniężnych Spółki obejmuje odpowiednio 90 363 tys. PLN i 91 514 tys. PLN.

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 31.12.2011 r. w kwocie 87 096 tys. PLN stanowią środki w obiegu bankomatowym.

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY, ORAZ ŚRODKI PIENIĘŻNE W BANKOMATACH (w tys. PLN)	na dzień	
	31.12.2011	31.12.2010
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	91 514	93 573
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 418	6 508
- inne środki pieniężne (lokaty i bony)	-	14 324
- inne aktywa pieniężne - bankomaty	87 096	72 741
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz środki pieniężne w bankomatach - Razem	91 514	93 573

Na dzień 31.12.2011 r. wartości środków pieniężnych w walutach obcych wynoszą: 60 255,13 euro; 3 568,60 USD; 100,86 GBP; co stanowi 278 861,62 PLN. (dot. działalność ecommerce i POS). Wartość godziwa środków pieniężnych zbliżona jest do ich wartości bilansowej ze względu na krótki okres ich zapadalności.

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

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 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 31.12.2011 ROKU		
	na dzień	
	31.12.2011	31.12.2010
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	4 891	2 260
- ubezpieczenia majątkowe i osobowe	450	314
- dostęp do VisaNet	214	66
- roczny serwis oprogramowania COKIT	1 089	1 013
- obsługa serwisu CISCO, centrala telefoniczna	35	12
- odpisy na ZFŚS	20	4
- rata leasingowa za ATM	122	
- odnowienie Red Hat Enterprise Linux	65	65
- poręczenie spłaty kredytu	900	650
- projekt PCI	394	
- serwisy, gwarancje sprzętu i oprogramowania	1 438	123
- inne	164	13
Bierne rozliczenia międzyokresowe , w tym:	746	
- faktury sprzedaży wystawione w 2012 r. - przychód 2011 r.	746	
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, razem	5 637	2 260

NOTA NR 16								
KAPITAŁ ZAKŁADOWY NA DZIEŃ 31.12.2011 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	18 795	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
1	Seria K	Imienne uprzywilejowane (nieme)	-	93 812 878	93 813	Wkład niepieniężny	21.10.2011	01.01.2012
Liczba akcji, razem				189 898 300	189 898			
Kapitał zakładowy				189 898 300	189 898			

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 r.

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

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 r.

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

Zmiany liczby akcji w okresie od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r., od 01.01.2011 r. do 31.12.2011 r.				
	31.12.2011		31.12.2010	
	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		
Zwiększenie w wyniku emisji serii K	93 812 878	93 813		
Zmniejszenia				
Stan na koniec okresu	189 898 300	189 898	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.

Emisja serii J:

Zarząd Spółki na podstawie art. 444, art. 446 i art. 447 Kodeksu 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.

Emisja serii K

Zarząd Spółki na podstawie art. 444, art. 446 i art. 447 Kodeksu 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 93.812.878,00 PLN tj. z kwoty 96.085.422,00 PLN do kwoty 189.898.300,00 PLN. Akcje serii K zaoferowano w ramach subskrypcji prywatnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im.F.Stefczyka z siedzibą w Gdyni. SKOK im.F.Stefczyka nabył akcje serii K w zamian za wkład niepieniężny w postaci 98.503.522 akcji imiennych spółki Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Sp. komandytowo-akcyjna. Akcje serii K są akcjami imiennymi uprzywilejowanymi co do dywidendy, pozbawionymi prawa głosu (akcje nieme).

Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 31 grudnia 2011 roku.			
Akcjonariusz	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Udział w kapitale
SKOK Holding S.a.r.l.	61 428 048	61 428	32,35%
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. F. Stefczyka	125 312 878	125 313	65,99%
Pozostali	3 157 374	3 157	1,66%
Razem	189 898 300	189 898	100,00%

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

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 r.

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

NOTA NR 17		
KAPITAŁ ZAPASOWY NA DZIEŃ 31.12.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2011	31.12.2010
Ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej	1 188	1 188
Z podziału wyniku finansowego	1 230	1 230
Kapitał zapasowy 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	
Emisja akcji serii K* (nadwyżka wartości emisyjnej nad wartością nominalną i kosztami emisji)	102 712	
Tworzony ustawowo		
Kapitał zapasowy na koniec okresu	162 436	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:

* Rozliczenie emisji akcji Serii K zarejestrowanej w dniu 31 października 2011 roku przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego:

Emisja akcji serii J	ilość	zł./za akcję	wartość
wartość emisyjna	31 500 000	2,75	86 625 000,00
wartość nominalna	31 500 000	1	31 500 000,00
koszty emisji			173 471,54
nadwyżka "agio" odniesiona na kapitał zapasowy			54 951 528,46

Emisja akcji serii K	ilość	zł./za akcję	wartość
wartość emisyjna	93 812 878	2,10	197 007 043,80
wartość nominalna	93 812 878	1	93 812 878,00
koszty emisji			482 923,60
nadwyżka "agio" odniesiona na kapitał zapasowy			102 711 242,20

NOTA NR 18
KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY NA DZIEŃ 31.12.2011 ROKU

Nie występuje

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 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 31.12.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2011	31.12.2010
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 31.12.2011 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 31.12.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
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	-	791
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	-	791
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	-	791
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcyjnych, lokat i bonów skarbowych		-
3. Zmniejszenia	46	4
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	46	4
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcyjnych, lokat i bonów skarbowych		4
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	46	-
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem	2 136	2 158
a) odniesionej na wynik finansowy	46	(787)
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 31.12.2011 ROKU	
Wyszczególnienie	
Stan rezerw na dzień 31.12.2011 roku	1 389
- rezerwy krótkoterminowe	163
- rezerwy długoterminowe	1 226

Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych i rentowych wyniosła 51 tys. PLN. Rezerwa z tytułu nagród jubileuszowych wyniosła 1338 tys. PLN; w tym świadczenie płatne w ciągu 12 miesięcy w kwocie 163 tys. PLN.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 r.

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

NOTA NR 22
POZOSTAŁE REZERWY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2011 R.

Nie tworzą pozostałych rezerw

NOTA NR 23		
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE NA DZIEŃ 31.12.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2011	31.12.2010
Zobowiązania długoterminowe:	28 433	25 703
a) wobec jednostek powiązanych	27 955	24 063
- KWIT, leasing (TZ)	27 955	24 063
b) wobec pozostałych jednostek	478	1 640
- inne, leasing	478	1 640
-		

NOTA NR 24		
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE NA DZIEŃ 31.12.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2011	31.12.2010
Zobowiązania krótkoterminowe :	130 793	113 081
a) wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	9 710	3 708
- do 12 miesięcy	9 710	3 708
- powyżej 12 miesięcy		
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
-		
-		
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	109 159	26 131
- zaliczki na dostawy		
- zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	950	2
- zobowiązania z tyt. podatków (poza CIT)	1 120	69
- zobowiązania z tyt. ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 076	142
- inne zobowiązania	1 848	1 087
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		24 831
- kredyty i pożyczki	104 087	
- fundusze specjalne	78	
b) wobec jednostek powiązanych	11 924	83 242
- wobec jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług	6 509	9 358
- KWIT; leasing	5 415	73 884
Zobowiązania ogółem	159 226	138 784
- część długoterminowa	28 433	25 703
- część krótkoterminowa	130 793	113 081

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

Na dzień 31.12.2011 r. występują zobowiązania denominowane w walutach obcych wobec Comsec Ltd Izrael w wysokości 2 tys. euro. Ponadto z tytułu działalności płatności internetowych zobowiązania w walutach obcych wynoszą: 56 tys. euro;

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 r.

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

Kredyty

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. Kredyt uruchomiono 05.01.2011 r. W dniu 07.10.2011 r. podpisano aneks do umowy który zmienia wysokość udzielonego kredytu do 120 mln PLN (od dnia 13.10.2011 r.). Na dzień 31.12.2011 r. wykorzystano wartość kredytu w kwocie 104 087 tys. PLN. Środki pieniężne pochodzące z kredytu są przeznaczone i wykorzystywane na finansowanie załadunków gotówki do bankomatów.

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 2012 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/refinansowanie/emisje:

EMISJA KWIT			
Data emisji	Data wykupu	Kwota w tys. PLN	Cel emisji
Wykup/ refinansowanie w okresie od 01.01. do 31.12.2011 r.		139 500	
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
21.06.2011	20.07.2011	10 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
28.05.2010	27.05.2011	500	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
20.07.2011	22.08.2011	15 000	cel: 5 000 tys. PLN zasilenie bankomatów w gotówkę i 10 000 tys. PLN refinansowanie KWIT z dnia 21.06.2011 r. z terminem wykupu na 20.07.2011 r., KWIT z dnia 20.07.2011 r. na kwotę 15 000 tys. PLN został częściowo spłacony dnia 22.08.2011 r. w kwocie 7 000 tys. PLN, pozostała kwota 8 000 tys. PLN została refinansowana nowym KWIT z terminem wykupu ustalonym na dzień 22.09.2011 r.
14.07.2011	16.09.2011	7 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
16.08.2011	17.10.2011	25 000	zasilenie bankomatów w gotówkę
29.10.2010	29.12.2011	1 000	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
Saldo KWIT na dzień 31.12.2011 r. :		32 200	
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	31.12.2012	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 477 tys. PLN.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 r.

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

NOTA NR 25
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE NA DZIEŃ 31.12.2011 ROKU

Na dzień 31.12.2011 roku nie wystąpiły rozliczenia międzyokresowe bierne.

NOTA NR 26				
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UMÓW LEASINGU FINANSOWEGO NA DZIEŃ 31.12.2011 ROKU				
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego	na dzień			
	31.12.2011		31.12.2010	
	opłaty minimalne	wartość bieżąca opłat	opłaty minimalne	wartość bieżąca opłat minimalnych
Płatne w okresie do 1 roku	1 538	1 401	1 325	1 121
Płatne w okresie od 1 roku do 5 lat	974	932	1 732	1 703
Płatne powyżej 5 lat		-	-	-
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego	2 512	2 333	3 057	2 824
Koszty finansowe	179	X	233	X
Wartość bieżąca minimalnych opłat z tytułu umów leasingu finansowego	2 333	2 333	2 824	2 824

Zawarte, wiążące umowy leasingowe na dzień 31.12.2011 r.:

Przedmiot leasingu	Data transakcji	Kontrahent	Zobowiązanie długoterminowe w tys. PLN	Zobowiązanie krótkoterminowe w tys. PLN	Data ostatniej raty
Samochód - Skoda Octavia	29.11.2011	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	99	28	30.12.2015
Samochód - Skoda Octavia	14.12.2011	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	85	24	31.12.2015
Samochód - Skoda Octavia	18.08.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	42	21	31.07.2014
Samochód - Skoda Octavia	18.08.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	42	21	31.07.2014
Samochód - Skoda Octavia	20.07.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	37	21	31.07.2014
Samochód - Skoda Octavia	14.04.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	34	23	27.04.2014
Samochód - Opel Astra	10.10.2008	Prime Car Management S.A.		32	10.08.2012
Samochody 2 szt. - Skoda Octavia	15.09.2009	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna		24	27.09.2012
Samochód - Skoda Octavia	04.01.2010	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	21	17	27.01.2014
Samochód - Volkswagen Jetta	27.11.2010	Volkswagen Leasing Polska Sp. z o.o.		12	27.06.2012
Bankomaty	16.07.2010	Millennium Lease Sp. z o.o.	477	1 119	05.04.2013
Samochód Toyota Yaris *	09.07.2010	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	10	9	27.10.2013
Samochód Toyota Yaris *	09.07.2010	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	10	9	27.10.2013
Samochody Fabia - 4 sztuki	20.09.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	75	41	27.09.2014
Wartość na koniec okresu			932	1 401	

* 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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 r.

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

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

NOTA NR 27
ZOBOWIĄZANIA I NALEŻNOŚCI WARUNKOWE NA DZIEŃ 31.12.2011 ROKU

Spółka wystawiła weksel in blanco, na sumę nie większą niż 200.000 zł, na rzecz ENERGIA - OBRÓT S.A. w Gdańsku, jako zabezpieczenie przekazania płatności, określonych umową o współpracy w zakresie obsługi płatności z dnia 18 września 2007 roku.

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 31.12.2011 roku nie wystąpiły należności warunkowe.

NOTA NR 28		
PODATEK DOCHODOWY ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2011 ROKU		
Główne składniki obciążenia podatkowego:	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
Zysk (strata) brutto	844	(7 255)
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg	(417)	5 132
a) zwiększające podstawę opodatkowania	12 974	8 033
- przychody zwiększające podstawę opodatkowania	5	38
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	12 321	6 461
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	648	1 534
b) zmniejszające podstawę opodatkowania	13 391	2 901
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice przejściowe)	138	249
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	382	1 060
- koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice trwałe) +	5 383	751
- inne zmniejszenia dochodu podatkowego	7 488	841
- odliczenie strat z lat poprzednich	427	
Dochody wolne i odliczenia od podatku (darowizny)		
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-	(2 123)
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	245	(583)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	245	(583)
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego		
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	245	(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	245	(583)

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 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 31.12.2011 R.				
Wyszczególnienie	Bilans na dzień		Rachunek zysków i strat za okres	
	31.12.2011	31.12.2010	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
- różnicy w wartości bilansowej i podatkowej wartości niematerialnych, oraz środków trwałych	2 136	2 158	(80)	791
- nieotrzymanych odsetek				(4)
Rezerwy brutto z tytułu podatku odroczonego	2 136	2 158	(80)	787
Aktywa z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
- strat podatkowych do odliczenia w następnych latach	1 926	1 520	406	(380)
- wyceny zobowiązań walutowych				
- niezapłaconych składek ZUS	82		(93)	
- rezerwy na świadczenia pracownicze	263	153	13	53
- niewypłaconych wynagrodzeń				(2)
- odsetki z wyceny KWIT	91	158	(68)	(32)
- odsetki z wyceny obligacji		94	(93)	94
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	2 362	1 925	165	(267)
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu odroczonego podatku	X	X	(245)	1 054
Obciążenie kapitału własnego z tytułu odroczonego podatku			X	X
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	2 136	2 158	X	X
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	2 362	1 925	X	X

Odroczonego podatku dochodowego tytułu straty możliwej do odliczenia w przyszłości w kwocie 1 926 tys. PLN wynika z częściowej straty podatkowej poniesionej przez Spółkę za okres od 01.01.2008 r. – 31.12.2010 r.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 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 31.12.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
Przychody ze sprzedaży usług, w tym:	86 446	40 313
- □ prowizje za transakcje Western Union	4 723	4 120
- □ COKiT	40 193	35 877
-□ wytwarzanie i serwisowanie oprogramowania	8 230	
- □ Call Center i bankowość elektroniczna e-skok	12 872	
- □ usługi outsourcing IT	19 992	
- □ usługi pozostałe	436	316
Przychody netto ze sprzedaży usług razem:	86 446	40 313
w tym od jednostek powiązanych	67 129	31 719
Przychody ze sprzedaży towarów, w tym:	3 349	-
-		
-		
Przychody ze sprzedaży materiałów, w tym:	2	-
-		
-		
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem:	3 351	-
w tym od jednostek powiązanych		
Przychody ze sprzedaży ogółem, w tym:	89 797	40 313
sprzedaż krajowa	89 797	40 313
w tym od jednostek powiązanych	67 129	31 719
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 31.12.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
a) amortyzacja	14 252	6 126
b) zużycie materiałów i energii	4 113	1 479
c) usługi obce	34 868	21 167
d) podatki i opłaty	669	256
e) wynagrodzenia	21 728	6 024
f) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 094	1 460
g) pozostałe koszty rodzajowe	1 997	1 245
Koszty według rodzaju, razem	82 721	37 757
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	(2 860)	(688)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	2 998	
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	(596)	(4 689)
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	(7 566)	
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów, usług	74 697	32 380

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 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 31.12.2011 ROKU		
	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
- dotacje z EFS		
Inne przychody operacyjne razem	-	-

NOTA NR 33		
POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
Pozostałe przychody	1 251	549
Zysk ze zbycia środków trwałych	3	
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Otrzymane odszkodowania	218	49
Vat naliczony - korekta roczna w struktury sprzedaży	99	
Przychody z tytułu reklamacji - za przestój Asekuracja	2	25
Dotacje		
Odwrócenie odpisu aktualizującego należności	376	249
Nadwyżki dot. stanu w bankomatach	222	133
Najem pomieszczeń	24	25
Abonamenty mc. za bankomaty (eCard)	198	65
Inne	109	3
Pozostałe koszty	359	240
Strata ze zbycia środków trwałych		11
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Odpis aktualizujący zapas materiałów		
Odpis aktualizujący należności	245	159
Zmniejszenie wartości majątku trwałego	51	
Darowizny	3	4
Koszty zrefundowane przez Western Union		
Kradzież gotówki z bankomatu		62
Inne	60	4
Pozostałe przychody (koszty) netto	892	309

NOTA NR 34		
PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2011 ROKU		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
Przychody finansowe	146	267
Odsetki	146	267
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi		
Aktualizacja wartości inwestycji		
Inne		
Pozostałe przychody finansowe - wycena zobowiązań zagranicznych		
Koszty finansowe	7 132	11 075
Odsetki od KWIT	3 015	4 483
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań	1	6
Odsetki od obligacji	853	491
Odsetki od kredytu BRE	2 997	
Odsetki od leasingu	212	128
Odsetki pozostałe		
Aktualizacja wartości spółki przejętej - GC		5 739
Inne	54	228
Przychody (koszty) finansowe netto	(6 986)	(10 808)

Przychody (koszty) finansowe netto	(6 986)	(10 808)
------------------------------------	---------	----------

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 r.

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

NOTA NR 35		
ZYSK/STRATA Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH - NETTO W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2011 ROKU		
Pozycje rachunku zysków i strat, w których zostały ujęte różnice kursowe	na dzień	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
Przychody ze sprzedaży		
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów		
Koszty sprzedaży		
Koszty ogólnego zarządu		
Przychody finansowe	12	1
Koszty finansowe	58	69
Razem	(46)	(68)

NOTA NR 36		
ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2011 ROKU		
Zyski	za okres	
	od 01.01.2011 do 31.12.2011	od 01.01.2010 do 31.12.2010
Zysk netto okresu danego roku dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	1 089	(8 309)
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	1 089	(8 309)
Liczba wyemitowanych akcji		
Liczba akcji wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku zwykłego na jedną akcję	189 898 300	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)	189 898 300	44 687 754
Działalność kontynuowana		
Zysk netto danego roku podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	0,0057	-0,1859
Wyłączenie straty na działalności zaniechanej	-	-
Zysk netto z działalności kontynuowanej, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	0,0057	-0,1859
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	0,0057	-0,1859

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		
WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA AKCJĘ ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2011 ROKU	na dzień	
	31.12.2011	31.12.2010
Wartość księgowa (w tys. zł)	334 004	27 471
Liczba akcji	189 898 300	44 687 754
Wartość księgowa na jedną akcję	1,7589	0,6147
Rozwodniona liczba akcji	189 898 300	44 687 754
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	1,7589	0,6147

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki rozwadniające akcje.

NOTA NR 38	
SPOSÓB PODZIAŁU ZYSKU LUB POKRYCIA STRATY ZA OKRES OD 01.01 DO 31.12.2011 R.	

Zarząd Spółki proponuje zysk osiągnięty 2011 r. w wysokości 1 089 tys. PLN przeznaczyć na pokrycie strat z lat ubiegłych.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 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 31.12.2011 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. - 31.12.2011 r.

Segmenty branżowe	COKiT	Western Union	usługi IT	Usługi Pozostałe	razem
Przychody ogółem	40 193	4 723	44 637	244	89 797
1. Sprzedaż na zewnątrz	40 193	4 723	44 637	135	89 688
Koszty ogółem	37 600	2 630	34 265	202	74 697
1. Koszty na zewnątrz	37 600	2 630	23 143	112	63 485
Wynik segmentu	2 593	2 093	10 372	42	15 100

W związku z faktem, iż podstawowa działalność Spółki nie jest prowadzona w zróżnicowanych segmentach geograficznych Zarząd Spółki odstąpił od sporządzania sprawozdawczości segmentowej geograficznej w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31.12.2011 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 31.12.2011 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, WSPÓŁZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH; DODATKOWO NALEŻY PODAĆ INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIAMI Z ZYSKU, WYPŁACONYCH LUB ZALEŻNYCH OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH SPÓŁEK HANDLOWYCH (DLA KAŻDEJ GRUPY OSOBNO)

Zarząd Spółki

Osoba	wynagrodzenie w okresie sprawozdawczym	wynagrodzenie w poprzednim okresie sprawozdawczym
	w Spółce	w Spółce
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska	578	238
Tomasz Krasiński	404	190
Alicja Kuran-Kawka	342	190
Marcin Golas	320	
Razem	1 644	618

Rada Nadzorcza Spółki

Osoba	wynagrodzenie w okresie sprawozdawczym	wynagrodzenie w poprzednim okresie sprawozdawczym
	w Spółce	w Spółce
Szumański Andrzej	68	24
Matusiak Rafał	60	30
Ostrowska Elżbieta		12
Andrzej Sosnowski	54	24
Grzegorz Buczkowski	54	24
Grzegorz Bierecki	68	14
Razem	304	128

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 r.

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

NOTA NR 42	na dzień	
PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE W JEDNOSTCE Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE	31.12.2011	31.12.2010
Pracownicy umysłowi - przeciętne zatrudnienie w osobach	383,40	80,70
Razem	383,40	80,70

ZDARZENIA PO DACIE BILANSU

Dnia 20 stycznia 2012 roku zostało ogłoszone przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej (dalej: "Wzywający") wezwanie. Wzywający zawarł ze Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową im. F. Stefczyka z siedzibą w Gdyni (dalej: "Zobowiązany") porozumienie dotyczące ogłoszenia Wezwania oraz nabywania akcji i spełnienie tym samym spoczywającego na Zobowiązanym obowiązku ogłoszenia Wezwania wynikającego z przekroczenia 33% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

Nabywający w wyniku Wezwania zamierza nabyć 20.000 Akcji uprawniających do wykonania 0,011% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

Zgodnie z informacjami zawartymi w Wezwaniu, Wzywający traktuje nabycie akcji Spółki jako inwestycję długoterminową i zamierza wraz z Zobowiązującym rozwijać dotychczasową działalność Spółki, nie zmieniając zasadniczo jej profilu działania. Wzywający nie ma zamiaru prowadzenia działań zmierzających do przymusowego nabycia akcji Spółki i wycofania Spółki z obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (RB 3/2012 z dnia 27 stycznia 2012 roku).

NOTA NR 43
ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI I PREZENTACJI DANYCH W OKRESIE OD 01.01. DO 31.12.2011 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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 r.

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

NOTA NR 44 OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH W OKRESIE OD 01.01 DO 31.12.2011 ROKU	na dzień	
	31.12.2011	31.12.2010
a) środki pieniężne razem (stan na początek okresu)	93 573	61 446
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	20 831	7 629
- inne aktywa pieniężne	72 742	53 817
b) środki pieniężne razem (stan na koniec okresu)	91 514	93 573
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 418	6 508
- inne środki pieniężne	0	14 323
- inne aktywa pieniężne	87 096	72 742
Zmiana stanu środków pieniężnych	(2 059)	32 127
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	19 932	(6 919)
Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej	(16 172)	(8 027)
Środki pieniężne z działalności finansowej	(5 819)	47 073

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

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.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 r.

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

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 - istnieje ryzyko związane z ogólną presją obniżenia opłat prowizyjnych za usługi finansowe.

Ryzyko związane ze zmianą stóp procentowych - w związku z korzystaniem z kapitałów obcych, Spółka jest narażona na ryzyko zmiany stóp procentowych.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 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 = 4,1401 zł (1 EURO = 4,0044 zł).
- Pozycje bilansowe przeliczono według średniego kursu ogłoszonego przez NBP, obowiązującego na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego (w nawiasie za poprzedni okres sprawozdawczy). Kurs ten wynosił 1 EURO = 4,4168 zł (1 EURO = 3,9603 zł).

Wyszczególnienie	tys. PLN		tys. EUR	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Przychody ze sprzedaży	89 797	40 313	21 690	10 067
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	7 830	3 553	1 891	887
Zysk (strata) brutto	844	(7 255)	204	(1 812)
Zysk (strata) netto	1 089	(8 309)	263	(2 075)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	19 932	(6 919)	4 814	(1 728)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(16 172)	(8 027)	(3 906)	(2 005)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	(5 819)	47 073	(1 405)	11 755
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(2 059)	32 127	(497)	8 022
Aktywa razem	496 795	169 380	112 478	42 769
Zobowiązania długoterminowe	28 433	25 703	6 437	6 490
Zobowiązania krótkoterminowe	130 793	113 081	29 613	28 554
Kapitał własny	334 044	27 471	75 630	6 937
Kapitał zakładowy	189 898	44 688	42 994	11 284
Liczba akcji	189 898 300	44 687 754	189 898 300	44 687 754
Zysk (strata) przypadający na jedną akcję (w zł / EUR)	0,0057	(0,1859)	0,0013	(0,0469)
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	1,7591	0,6147	0,3983	0,1552

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 przeprowadzania przeglądów półrocznych sprawozdania finansowego i rocznych sprawozdań finansowych. Łączna wysokość wynagrodzenia należnego wynikającego z zawartej umowy z dnia 13.07.2009 r. o przeprowadzenie badania z Zespołem Ekspertów Finansowych " Auditor" spółka z o.o. aneksowanej dnia 16.01.2012 r. wynosi 37 tys. PLN.

Gdańsk, 10 kwietnia 2012 r.

.....
Osoba, której powierzono prowadzenie

.....
Zarząd