

**TOWARZYSTWO
FINANSOWE SKOK S.A.**

**ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE
OD 01 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2012 ROKU**

Gdańsk, dnia 14 sierpnia 2012 r.

ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2012 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 31.12.2011 r.

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

Skład osobowy Zarządu na dzień 30.06.2012 r.

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

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

Skład osobowy Rady Nadzorczej na dzień 30.06.2012 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 15 maja 2012 r. powołała do składu Zarządu Pana Cezarego Godziuka, który pełni funkcję Członka Zarządu od 1 czerwca 2012 r. Pan Cezary Godziuk sprawuje nadzór nad rozwojem rynku.

Czas działania Spółki nie jest oznaczony.

Śródroczne sprawozdanie finansowe obejmuje dane za okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 r. Porównywalne dane dla pozycji bilansowych są prezentowane w sprawozdaniu finansowym według stanu na dzień 31.12.2011 r., a pozostałe pozycje finansowe porównywane są do okresu od 01.01.2011 do 30.06.2011 r.

Śródroczne 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.

ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2012 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 śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2012 r. zostało sporządzone zgodnie z MSR 34 "Śródroczna sprawozdawczość finansowa" oraz z pozostałymi Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości/Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) mającymi zastosowanie do śródrocznej sprawozdawczości finansowej i związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

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

Walutą sprawozdawczą i prezentacji niniejszego śródrocznego 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. Zasady rachunkowości nie zmieniły się w stosunku do rocznego sprawozdania finansowego.

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 kosztu 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 kosztu wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2012 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 dotację.

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.

ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2012 ROKU

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

Inwestycje długoterminowe (aktywa finansowe)

Aktywa i zobowiązania finansowe ujmowane są w sprawozdaniu finansowym Spółki w momencie, gdy staje się ona stroną wiążącej umowy tego instrumentu.

Spółka klasyfikuje posiadane instrumenty finansowe do jednej z czterech kategorii:

- instrumenty przeznaczone do obrotu, które obejmują instrumenty, które zostały zakupione w celu uzyskania krótkoterminowych zysków z wahań ich cen rynkowych. Zyski te mają być zrealizowane nie później niż w ciągu dwunastu miesięcy od daty zakupu,
- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności, które obejmują aktywa nie będące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie wymagalności, względem których jednostka ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać je w posiadaniu do upływu terminu wymagalności,
- pożyczki i należności, które są aktywami finansowymi nie będącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są notowane na aktywnym rynku,
- instrumenty dostępne do sprzedaży – dla wszystkich innych instrumentów.

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się w wartości godziwej, powiększonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego niekwalifikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Instrumenty przeznaczone do obrotu wyceniane są według wartości godziwej rozumianej jako kwota, za którą można sprzedać składnik aktywów lub uregulować zobowiązanie w transakcji między dwiema dobrze poinformowanymi, zainteresowanymi i 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.

ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2012 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 strat podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności. Składnik rezerw na odroczony podatek dochodowy ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych.

Założenia dotyczące szacunków

Zasady rachunkowości na temat głównych założeń na przyszłość oraz źródła niepewności dotyczące szacunków podane są w poszczególnych punktach rozdziału „zasady rachunkowości”. Charakter oraz wartość bilansowa szacunków na dzień bilansowy, zmiany szacunków w okresie przedstawione są w poszczególnych notach do sprawozdania.

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2012 r.

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

BILANS NA DZIEŃ 30 czerwca 2012 R.				
Aktywa	Nota	na dzień		
		30.06.2011	31.12.2011	30.06.2012
AKTYWA TRWAŁE		170 990	369 559	363 286
Wartości niematerialne	1	26 213	26 709	26 806
Rzeczowe aktywa trwałe	2	44 364	45 422	44 522
Należności długoterminowe - wobec jednostek powiązanych	4	33	5	-
Nieruchomości inwestycyjne				
Długoterminowe aktywa finansowe	5	90 145	287 152	283 637
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6			
Inwestycje długoterminowe pozostałe	7	8 116	7 454	6 599
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe				
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8	2 005	2 362	1 387
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		114	455	335
AKTYWA OBROTOWE		115 719	127 236	138 224
Zapasy	10	573	1 641	676
Należności krótkoterminowe	11	21 557	27 438	33 857
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych	9	18 579	24 414	30 518
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych	11	2 283	2 480	3 096
- należności od jednostek pozostałych powyżej 12 m-cy - pożyczki	11	695	544	243
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, cel, ubezpieczeń		88	802	159
Pozostałe należności krótkoterminowe	11	92	204	259
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	1 990	4 418	6 602
Środki pieniężne w bankomatach	14	88 373	87 096	91 889
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15	3 046	5 637	4 782
AKTYWA RAZEM		286 709	496 795	501 510

Pasywa	Nota	na dzień		
		30.06.2011	31.12.2011	30.06.2012
KAPITAŁ WŁASNY		136 076	334 044	335 641
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		74 638	220 436	221 489
Kapitał zakładowy	16	96 085	189 898	189 898
Akcje własne (wielkość ujemna)	16	(60)	(60)	(60)
Kapitał zapasowy z emisji akcji własnych powyżej ich wartości nominalnej	17	56 139	158 850	141 612
Pozostały kapitał zapasowy	17	3 585	3 586	1 230
Pozostałe kapitały rezerwowe				
Zyski (straty) z lat ubiegłych		(19 319)	(19 319)	113
Wynik finansowy roku obrotowego		(354)	1 089	2 848
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)				
Udziały mniejszości				
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		150 633	162 751	165 869
Rezerwy na zobowiązania		3 290	3 525	3 463
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	20	2 151	2 136	2 096
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	21	1 139	1 389	1 367
- długoterminowa		1 045	1 226	1 226
- krótkoterminowa		94	163	141
Pozostałe rezerwy	22			-
Zobowiązania długoterminowe		32 889	28 433	27 009
Wobec jednostek powiązanych	23	31 813	27 955	27 009
Wobec pozostałych jednostek	23	1 076	478	-
- kredyty i pożyczki				
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
- inne zobowiązania finansowe				
- inne	26	1 076	478	-
Zobowiązania krótkoterminowe		114 454	130 793	135 093
Wobec jednostek powiązanych	24	20 808	11 924	13 103
Wobec pozostałych jednostek	24	93 330	118 791	121 505
Fundusze specjalne		316	78	485
Rozliczenia międzyokresowe bierne	25			304
PASYWA RAZEM		286 709	496 795	501 510

Gdańsk, dnia 14 sierpnia 2012 r.

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

Zarząd

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2012 r.

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

"RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT" ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2012 R.			
Wariant kalkulacyjny	Nota	za okres	
		od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2012 do 30.06.2012
Działalność kontynuowana			
Przychody ze sprzedaży	30	40 220	52 782
w tym przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych		30 468	39 063
Przychody ze sprzedaży usług		38 872	51 213
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		1 348	1 569
Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)	31	33 907	44 073
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów			
Koszt sprzedanych usług		32 673	42 682
Koszt sprzedanych towarów i materiałów		1 234	1 391
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży		6 313	8 709
Koszty sprzedaży	31	334	394
Koszty ogólnego zarządu	31	3 399	4 783
Zysk (strata) ze sprzedaży		2 580	3 532
Pozostałe przychody operacyjne	33	352	432
Pozostałe koszty operacyjne	33	52	370
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		2 880	3 594
Przychody finansowe	34	105	4 364
Koszty finansowe	34	3 212	4 175
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(227)	3 783
Podatek dochodowy		127	935
część bieżąca	28		-
część odroczone	29	127	935
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		(354)	2 848
Działalność zaniechana			
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	30	-	-
Zysk (strata) netto		(354)	2 848
Zysk (strata) netto, z tego przypadający:	Nota	(354)	2 848
- akcjonariuszom podmiotu dominującego		(194)	1 879
- akcjonariuszom mniejszościowym		(160)	969
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:	Nota	PLN / akcję	PLN / akcję
z działalności kontynuowanej			
- podstawowy	36	(0,0037)	0,0150
- rozwodniony	36	(0,0037)	0,0150
z działalności kontynuowanej i zaniechanej			
- podstawowy	36	(0,0037)	0,0150
- rozwodniony	36	(0,0037)	0,0150
- podstawowy			
- rozwodniony			

Gdańsk, dnia 14 sierpnia 2012 r.

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

.....
Zarząd

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2012 r.

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2012 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 01.01.2011 r.	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 od 01.01.2011 do 30.06.2011 roku							
Zyski (straty) z tytułu aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	-
Inwestycje dostępne do sprzedaży:	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny	-	-	-	-	-	-	-
- przeniesione do zysku (straty) na sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty zabezpieczające przepływ środków pieniężnych:	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) odnoszone na kapitał własny	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) przeniesione do wyniku finansowego okresu	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) uwzględnione w wycenie wartości bilansowej pozycji zabezpieczających	-	-	-	-	-	-	-
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
Zysk z lat ubiegłych i kapitał zapasowy Spółki HSO	-	2 355	-	-	-	-	2 355
Zwiększenie kapitału - emisja akcji serii "J"	31 500	-	-	-	-	-	31 500
Emisja akcji powyżej ich wartości nominalnej - emisja serii "J"	-	54 951	-	-	-	-	54 951
Zysk netto prezentowany bezpośrednio w kapitale własnym	-	-	-	-	(354)	-	(354)
Zysk netto za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 roku	-	-	-	-	(354)	-	(354)
Suma zysków i strat ujętych za okres od 01.01 do 30.06.2011 roku	-	-	-	-	8 309	(7 993)	-
Podział wyniku finansowego	-	-	-	-	8 309	(8 309)	-
Podział wyniku finansowego	-	-	-	-	-	316	316
Dywidendy	-	-	-	-	-	-	-
Wyemitowany kapitał podstawowy	-	-	-	-	-	-	-
Podział wyniku finansowego	-	-	-	-	-	-	-
Saldo na dzień 30.06.2011 r.	96 085	59 724	(60)	-	(354)	(19 319)	136 076
Saldo na dzień 01.01.2012 roku	189 898	162 436	(60)	-	1 089	(19 319)	334 044
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Saldo po zmianach	189 898	162 436	(60)	-	1 089	(19 319)	334 044
Zmiany w kapitale własnym okresie od 01.01 do 30.06.2012 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 przepływ środków pieniężnych:	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) przeniesione do wyniku finansowego okresu	-	-	-	-	-	-	-
- zyski (straty) uwzględnione w wycenie wartości bilansowej pozycji zabezpieczających	-	-	-	-	-	-	-
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	-	-	-	-	-	-	-
Podatek związany z pozycjami prezentowanymi w kapitale lub przeniesionymi z kapitału	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenie kapitału - przejęcie HSO	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenie kapitału - emisja akcji serii "J"	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji powyżej ich wartości nominalnej - emisja serii "J"	-	-	-	-	-	-	-
Zwrot PCC od zwiększenia kapitału	-	41	-	-	-	-	41
Zwiększenie kapitału - emisja akcji serii "K"	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji powyżej ich wartości nominalnej - emisja serii "K"	-	-	-	-	-	-	-
Zysk netto prezentowany bezpośrednio w kapitale własnym	-	-	-	-	2 848	-	2 848
Zysk netto za okres od 01.01 do 30.06.2012 r.	-	-	-	-	2 848	-	2 848
Suma zysków i strat ujętych w okresie od 01.01 do 30.06.2012 roku	-	-	-	-	(1 089)	19 432	(1 292)
Podział wyniku finansowego roku 2011	-	-	-	-	(1 089)	1 089	-
Podział wyniku finansowego uchwała ZWZ - pokrycie straty z lat poprzednich	-	(19 635)	-	-	-	19 635	-
Dywidendy	-	-	-	-	-	(1 292)	(1 292)
Zbycie środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Saldo na dzień 30.06.2012 roku	189 898	142 842	(60)	-	2 848	113	335 641

Gdańsk, dnia 14 sierpnia 2012 r.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2012 r.

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2012 R.			
Metoda pośrednia	Nota	za okres	
		od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2012 do 30.06.2012
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		(227)	3 783
Korekty:		9 973	8 693
Amortyzacja		6 208	8 972
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		12	93
(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		3 753	3 882
Udział w (zyskach) stratach jednostek stowarzyszonych			
Odpis ujemnej wartości firmy			
Przychody z tytułu odsetek			
Otrzymane dywidendy			(4 254)
Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym		9 746	12 476
Zmiana stanu zapasów		(300)	965
Zmiana stanu należności		(5 126)	(2 310)
Zmiana stanu zobowiązań		3 990	(1 794)
Zmiana stanu rezerw		174	(22)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(902)	1 278
Inne korekty	44	6 799	
Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej		14 381	10 593
Zapłacone odsetki			
Podatek dochodowy odroczone			
Zapłacony podatek dochodowy			
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		14 381	10 593
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		(3 991)	(5 666)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych			75
Wydatki na nabycie nieruchomości oraz wartości niematerialne			
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		21	
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych			
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych			
Wydatki na nabycie aktywów finansowych w jednostkach powiązanych		(3 515)	
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu			
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu			
Wydatki na nabycie pozostałych inwestycji		(812)	(1 532)
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			4 254
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(8 297)	(2 869)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy netto z tytułu emisji akcji			
Podwyższenie kapitału zakładowego - zwrot PCC od podwyższenia kapitału		(174)	41
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych; obligacje		24 317	
Wykup z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych; obligacje		(25 000)	
Inne wpływy finansowe KWIT		10 000	
Inne wydatki finansowe KWIT		(73 500)	(500)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		59 153	4 322
Spłaty kredytów i pożyczek			
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(580)	(727)
Odsetki zapłacone		(3 510)	(3 883)
Dywidendy wypłacone			
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(9 294)	(747)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych			
		(3 210)	6 977
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		93 573	91 514
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów z tytułu różnic kursowych			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		90 363	98 491

Gdańsk, dnia 14 sierpnia 2012 r.

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

.....
Zarząd

NOTY

OBJAŚNIAJĄCE

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 1					
WARTOŚCI NIEMATERIALNE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.					
Wyszczególnienie	Wartość firmy	Patenty i licencje; oprogr. komp.	Koszty prac rozwojowych	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2012r.	12 326	13 545		838	26 709
Zwiększenia brutto z tytułu nabycia		2 518			2 518
Zmniejszenia brutto z tytułu zbycia, likwidacji					-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania- z tyt. przeniesienia na WN		145		(838)	(693)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-				-
Odwroćenie odpisów aktualizujących					-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)	-	(1 765)			(1 765)
Zmniejszenie umorzenia w okresie		37			37
Różnice kursowe					-
Pozostałe zmiany					-
Wartość bilansowa netto na dzień 30.06.2012 r.	12 326	14 480		-	26 806

Stan na dzień 01.01.2012 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

Stan na dzień 30.06.2012 r.					
Wartość bilansowa brutto	12 326	25 426		838	38 590
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(10 946)		(838)	(11 784)
Wartość bilansowa netto	12 326	14 480	-	-	26 806

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

Licencje obejmują oprogramowanie narzędziowe wykorzystywane do w działalności Spółki oraz licencje na systemy komputerowe.

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 2							
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 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 01.01.2012 r.	972	6 786	8 656	1 525	25 546	1 937	45 422
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia		34	2 681	284	1 548	292	4 839
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia- likwidacja			(75)	(227)	(43)		(345)
Aktywa przeznaczone do sprzedaży							-
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania - z tyt. przeniesienia na ŚT			372		48	(1 229)	(809)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości							-
Odwroćenie odpisów aktualizujących							-
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)		(143)	(1 818)	(239)	(2 663)		(4 863)
Zmniejszenie umorzenia w okresie			75	201	21		297
Amortyzacja							-
Różnice kursowe							-
Pozostałe zmiany - przeniesienie pomiędzy grupami ŚT			-			(19)	(19)
Wartość bilansowa netto na dzień 30.06.2012 r.	972	6 677	9 891	1 544	24 457	981	44 522

Nakłady na środki trwałe w budowie na koniec okresu sprawozdawczego wynosiły 981 tys. PLN oraz nie wpłacono zaliczek na środki trwałe.

Stan na dzień 01.01.2012 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
Stan na dzień 30.06.2012 roku							
Wartość bilansowa brutto	972	8 123	17 686	2 726	38 367	981	68 855
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących		(1 446)	(7 795)	(1 182)	(13 910)		(24 333)
Wartość bilansowa netto	972	6 677	9 891	1 544	24 457	981	44 522

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 tworzono odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz nie odwracano odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

NOTA NR 3
ODPISY AKTUALIZUJĄCE Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.

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

NOTA NR 4		
NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Wartość na początek okresu	5	
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości godziwej w ciągu okresu	(5)	5
Wartość na koniec okresu	-	5

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 5

DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Udzielone pożyczki		
<i>Stan na początek okresu</i>		
- zwiększenia - odsetki		
- zmniejszenia	-	-
- spłaty pożyczek		
- odpisy aktualizacyjne		
- przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży		
<i>Stan na koniec okresu</i>	-	-
Udziały i akcje		
<i>Stan na początek okresu</i>	287 152	
- zwiększenia nabycie udziałów Kasy Krajowej (przejęcie majątku HSO)		5
- zwiększenia nabycie udziałów Kasy Krajowej		3 515
- zwiększenie nabycie udziałów TZ SKOK Sp. z o.o. S.K A		283 632
- zmniejszenia udziałów Kasy Krajowej	(3 515)	
- zmniejszenia (odpis aktualizujący)-		
<i>Stan na koniec okresu</i>	283 637	287 152
Stan na koniec okresu łącznie	283 637	287 152

Na dzień 30.06.2012 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.

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowej uchwala z dnia 18 czerwca 2012 roku postanowiła uchylić Uchwałę Zarządu KSKOK nr 6 z dnia 28 kwietnia 2011 r., wyrażającą zgodę na objęcie 35.150 udziałów w KSKOK oraz zwrócić Spółce kwotę 3 515 tys. PLN, wpłaconą tytułem objęcia ww. udziałów. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania środki pieniężne zostały zwrócone przez KSKOK.

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 6		
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
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 notce „zarządzanie ryzykiem i działania zabezpieczające.”

NOTA NR 7		
POZOSTAŁE INWESTYCJE DŁGOTERMINOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Wartość na początek okresu	7 454	
inwestycje długoterminowe na dzień przejęcia majątku Spółki HSO		8 578
nabycie inwestycji długoterminowych	1 532	2 338
zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania	(43)	(147)
odpis aktualizujący wartość	(2 344)	(3 315)
Wartość na koniec okresu	6 599	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 1 532 tys. PLN.

NOTA NR 8		
AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2012 R.		
Zmiana stanu aktywów z tyt. odroczonego podatku dochodowego	za okres	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	2 363	1 925
- odniesionych na wynik finansowy - Spółki TF SKOK S.A.	2 363	1 925
- odniesionych na wynik finansowy - przejętej Spółki HSO		238
- odniesionych na kapitał własny		
- odniesionych na wartość firmy		
Zwiększenia	-	452
odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	452
- wycena bilansowa rozrachunków		
- straty podatkowe do odliczenia w następnych latach		406
- odsetki z wyceny obligacji		
- utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze		13
- nie wypłacone wynagrodzenia i ZUS		33
Zmniejszenia	976	253
- odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
- odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek konsorcjalnych		
- rozwiązanie aktywa utworzonego w poprzednim okresie	976	253
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:	1 387	2 362
- odniesionych na wynik finansowy	(976)	437
- odniesionych na kapitał własny		
- odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 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 TRANSAKCYJACH Z TYMI PODMIOTAMI ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2012 R.

NOTA NR 9 A

IDENTYFIKACJA PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

Spółka dokonała identyfikacji podmiotów powiązanych na dzień 30.06.2012 r.. Za podmioty powiązane uznano:

GŁÓWNI AKCJONARIUSZE

SKOK Holding S.a.r.l. - jednostka dominująca

Na dzień 30.06.2012 r. udział SKOK Holding S.a.r.l. posiadał 61 428 048 akcji Spółki, stanowiących 32,35 % udziału w kapitale zakładowym Spółki, uprawniających do 63,93% głosów w Walnym Zgromadzeniu. Spółka powiązana jest także poprzez kluczowy personel.

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka (dalej: "SKOK Stefczyka")

Na dzień 30.06.2012 r. udział "SKOK Stefczyka" posiadał 125 312 878 akcji Spółki, stanowiących 65,99 % udziału w kapitale zakładowym Spółki, uprawniających do 32,78 % głosów w Walnym Zgromadzeniu. Spółka powiązana jest także poprzez kluczowy personel.

INNE PODMIOTY POWIĄZANE

Podmioty powiązane ze względu na podleganie wspólnej kontroli i poprzez kluczowy personel to:

- Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa
- Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK
- Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.
- Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. z o.o.
- Asekuracja Sp. z o.o.
- Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.
- Apella S.A.
- eCard S.A.
- Stowarzyszenie Krzwienia Edukacji Finansowej
- ECCO Holiday Sp. z o.o.
- Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.
- Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.
- Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.
- Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.
- Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych
- Fundacja im. Fr. Stefczyka

NOTA NR 9 B

INFORMACJE O ISTOTNYCH TRANSAKCYJACH ZAWARTYCH PRZEZ SPÓŁKĘ Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE

Na dzień 30.06.2012 r. w Spółce nie wystąpiły transakcje zawarte z podmiotami powiązanymi na innych warunkach niż rynkowe.

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 9 C							
INFORMACJE O TRANSAKCJACH ZAWARTYCH PRZEZ SPÓŁKĘ Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI							
Nazwa podmiotu powiązanego	Za okres	Sprzedaż				Zakup	
		usługi finansowe, w tym COKIT	usługi IT	towarów	pozostała	usług i towarów	usług finansowych, w tym: odsetki i usługi leasingowe
SKOK Holding S.a.r.l. - jednostka dominująca	01.01.- 30.06. 2012						
	01.01.- 30.06. 2011						
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	01.01.- 30.06. 2012	6 748	15 043	7		145	
	01.01.- 30.06. 2011	5 805	10 841	7		176	
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	01.01.- 30.06. 2012	11 508	1 131	130		13	3 133
	01.01.- 30.06. 2011	10 351	249	63		39	1 205
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	01.01.- 30.06. 2012		201	3		5	
	01.01.- 30.06. 2011		287	134		69	
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	01.01.- 30.06. 2012		124	1		42	
	01.01.- 30.06. 2011		198	64		13	
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. z o.o. (w tym połączone PFZK - Inwestycje Sp. z o.o.)	01.01.- 30.06. 2012					484	
	01.01.- 30.06. 2011					256	
Asekuracja Sp. z o.o.	01.01.- 30.06. 2012		148	16		1	
	01.01.- 30.06. 2011		28	195			
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.	01.01.- 30.06. 2012		10	30			192
	01.01.- 30.06. 2011		6	27			171
Apella S.A. (w tym przejęta Media SKOK Sp. z o.o.)	01.01.- 30.06. 2012		142	42		62	
	01.01.- 30.06. 2011		52	21		38	
eCard S.A.	01.01.- 30.06. 2012	1 268	1			178	
	01.01.- 30.06. 2011	744				331	
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej	01.01.- 30.06. 2012						
	01.01.- 30.06. 2011						
ECCO Holiday Sp. z o.o. (w tym przejęta ECCO Travel Sp. z o.o.)	01.01.- 30.06. 2012					228	
	01.01.- 30.06. 2011						
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	01.01.- 30.06. 2012						
	01.01.- 30.06. 2011						
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	01.01.- 30.06. 2012		2 440	11		737	104
	01.01.- 30.06. 2011		1 381	15		480	39
Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	01.01.- 30.06. 2012		54	4			82
	01.01.- 30.06. 2011						
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	01.01.- 30.06. 2012						
	01.01.- 30.06. 2011						
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych	01.01.- 30.06. 2012			1			
	01.01.- 30.06. 2011						
Fundacja im. Fr. Stefczyka	01.01.- 30.06. 2012						
	01.01.- 30.06. 2011						
Stan na dzień:	01.01.- 30.06. 2012	19 524	19 294	245		1 895	3 511
Stan na dzień:	01.01.- 30.06. 2011	16 900	13 042	526		1 402	1 415

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 9 D							
INFORMACJE O NIE ROZLICZONYCH ROZRACHUNKACH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI							
Nazwa podmiotu powiązanego	Na dzień	Należności z tyt.:				Zobowiązania z tyt.:	
		sprzedaży usług finansowy, w tym COKIT	sprzedaży usług IT	sprzedaży towarów	pozostałe	zakupu usług i towarów	zakupu usług finansowych, w tym: odsetki i usługi leasingowe
SKOK Holding S.a.r.l. - jednostka dominująca	30.06.2012						
	30.06.2011						
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	30.06.2012	1 165	2 841	2			
	30.06.2011	1 032	5 504				16
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	30.06.2012	20 985	13		3 515		35 977
	30.06.2011	8 390	54			24	50 703
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	30.06.2012		31			95	
	30.06.2011		244			86	
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	30.06.2012		11			2	
	30.06.2011		187			2	
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. z o.o. (w tym przejęte PFZK - Inwestycje Sp. z o.o.)	30.06.2012						
	30.06.2011						
Asekuracja Sp. z o.o.	30.06.2012		43	7			
	30.06.2011		7				
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.	30.06.2012		1	2			
	30.06.2011		2				
Apella S.A. (w tym przejęła Media SKOK Sp. z o.o.)	30.06.2012		25	3	33	7	
	30.06.2011		48		62	7	
eCard S.A.	30.06.2012	286					1 779
	30.06.2011	1 766					1 574
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej	30.06.2012						
	30.06.2011						
ECCO Holiday Sp. z o.o. (w tym przejęła ECCO Travel Sp. z o.o.)	30.06.2012					3	
	30.06.2011						
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	30.06.2012						
	30.06.2011						
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	30.06.2012		1 542	4			363
	30.06.2011		1 316			8	201
Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	30.06.2012		9			144	451
	30.06.2011						
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	30.06.2012						
	30.06.2011						
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych	30.06.2012						
	30.06.2011						
Fundacja im. Fr. Stefczyka	30.06.2012						
	30.06.2011						
Stan na dzień:	30.06.2012	22 436	4 516	18	3 548	251	38 570
Stan na dzień:	30.06.2011	11 188	7 362		62	127	52 494

Na dzień 30.06.2012 r. w Spółce wystąpiła zobowiązanie w kwocie 1 291 tys. PLN względem akcjonariuszy z tytułu wypłaty dywidendy za zysk wypracowany w roku 2011. Data nabycia praw do dywidendy uchwalona została przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki na dzień 2 lipca 2012 roku z termin wypłaty dywidendy na dzień 17 lipca 2012 roku. Spółka wypłaciła dywidendę w określonym terminie.

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 9 E			
TRANSAKcje SPÓŁKI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI POPRZEZ KLUCZOWY PERSONEL KIERONICZY			
Świadczenia na rzecz personelu kierowniczego	za okres		
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011	do
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze			
Świadczenia po okresie zatrudnienia			
Pozostałe świadczenia długoterminowe			
Świadczenia z tyt. rozwiązania stosunku pracy			
Płatności w formie akcji własnych		-	
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	

NOTA NR 10		
ZAPASY NA DZIEŃ 30.06.2012 R.		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Materiały	639	1 034
Produkcja w toku		552
Wyroby gotowe		
Towary	17	38
Zaliczki na dostawy	20	17
Zapasy ogółem brutto	676	1 641
- odpis aktualizujący materiały		
- odpis aktualizujący produkcję w toku		
- odpis aktualizujący towary		
Zapasy ogółem netto	676	1 641
- wartość bilansowa zapasów wykazywanych w wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży		
- wartość bilansowa zapasów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		

Nie ustanowiono zabezpieczeń zobowiązań na zapasach.

NOTA NR 10 A		
ZAPASY W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Wartość zapasów ujętych jako koszt w okresie (koszt zużycia materiałów)	183	
Odpisy wartości zapasów ujęte jako koszt w okresie		
Odpisy wartości zapasów odwrócone w okresie		

Odwrócenie odpisów aktualizujących nie nastąpiło.

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 11		
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI NA DZIEŃ 30.06.2012 R.		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
należności od jednostek powiązanych	30 518	24 414
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	26 970	24 357
- do 12 miesięcy	26 970	24 357
- powyżej 12 miesięcy		
- inne	3 548	57
- dochodzone na drodze sądowej		
należności od pozostałych jednostek	3 757	4 030
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 339	3 024
- do 12 miesięcy	3 096	2 480
- powyżej 12 miesięcy	243	544
- z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	159	802
- inne	259	204
- dochodzone na drodze sądowej		
Należności krótkoterminowe netto, ogółem	34 275	28 444
- odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	3 212	2 985
Należności krótkoterminowe brutto, ogółem	37 487	31 429

Wystąpiły odpisy aktualizujące wartość należności na dzień 30.06.2012 r.

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY	na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
a) do 1 miesiąca	29 409	25 811
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	130	787
c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	531	239
d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku		
e) powyżej 1 roku	3 451	3 529
f) należności przeterminowane		
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (brutto)	33 521	30 366
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	3 212	2 985
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)	30 309	27 381

Łączna wartość odpisów na dzień 30.06.2012 roku wyniosła 3 212 tys. PLN., w tym odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek konsorcjalnych na dzień 30.06.2012 roku wynoszą 2 466 tys. PLN.

NOTA NR 12
NALEŻNOŚCI SPORNE CZY PRZETERMINOWANE NA DZIEŃ 30.06.2012 R.

Należności sporne czy przeterminowane na dzień 30.06.2012 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.

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)
Waluta sprawozdawcza: złoty polski (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 30.06.2012 R.**

Na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego i dzień bilansowy poprzedniego okresu sprawozdawczego suma środków pieniężnych Spółki obejmuje odpowiednio 98 491 tys. PLN i 91 514 tys. PLN.

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 30.06.2012 r. w kwocie 91 889 tys. PLN stanowią środki w obiegu bankomatowym.

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY, ORAZ ŚRODKI PIENIĘŻNE W BANKOMATACH (w tys. PLN)	na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
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	98 491	91 514
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 602	4 418
- inne środki pieniężne (lokaty i bony)	-	
- inne aktywa pieniężne - bankomaty	91 889	87 096
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz środki pieniężne w bankomatach - Razem	98 491	91 514

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.

Na dzień 30.06.2012 r. wartości środków pieniężnych w walutach obcych wynosiła: 51 022,06 euro; 3
568,60 USD; 100,86 GBP; co stanowi 229 935,11 PLN.

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

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

NOTA NR 15**KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE NA DZIEŃ 30.06.2012 R.**

	na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	4 761	4 891
- ubezpieczenia majątkowe i osobowe	208	450
- dostęp do VisaNet	108	214
- roczny serwis oprogramowania COKiT	541	1 089
- odpisy na ZFŚS	221	20
- rata leasingowa za ATM	168	122
- odnowienie Red Hat Enterprise Linux	45	65
- poręczenie spłaty kredytu	300	900
- projekt PCI	1 612	394
- serwisy, gwarancje sprzętu i oprogramowania	1 279	1 438
- inne	279	199
Bierne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	21	746
- faktury sprzedaży wystawione w II półroczu 2012 r. - przychód I półroczu 2012 r.	21	746
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, razem	4 782	5 637

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 16								
KAPITAŁ ZAKŁADOWY NA DZIEŃ 30.06.2012 R.								
Wartość nominalna jednej akcji	Seria/emisja	Rodzaj akcji	Ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
1	Seria A	Na okaziciela zwykłe	-	18 794 500	18 795	Wkład pieniężny	22.07.2004	22.07.2004
1	Seria B	Na okaziciela zwykłe	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	03.12.2004	01.01.2005
1	Seria C	Na okaziciela zwykłe	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	12.04.2005	01.01.2006
1	Seria D	Na okaziciela zwykłe	-	4 000 000	4 000	Wkład pieniężny	30.12.2005	01.01.2006
1	Seria E	Na okaziciela zwykłe	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	20.07.2006	01.01.2007
1	Seria F	Na okaziciela zwykłe	-	2 000 000	2 000	Wkład pieniężny	28.11.2006	01.01.2007
1	Seria G	Na okaziciela zwykłe	-	3 000 000	3 000	Wkład pieniężny	08.12.2006	01.01.2007
1	Seria H	Na okaziciela zwykłe	-	1 893 254	1 893	Wkład pieniężny	11.06.2008	01.01.2007
1	Seria I	Na okaziciela zwykłe	-	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			

Zmiany liczby akcji w okresie od 01.01.2012 r. do 30.06.2012 r.				
	30.06.2012		31.12.2011	
	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)
Stan na początek okresu	189 898 300	189 898	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	189 898 300	189 898

Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 30.06.2012 r.			
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

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 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 30.06.2012 R.		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej, w tym zwrot PCC w 2012 r.	1 229	1 188
Z podziału wyniku finansowego	1 230	1 230
Kapitał zapasowy nabyty w momencie przejęcia Spółki Hardware Software Outsourcing	527	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	1 828
Emisja akcji serii J* (nadwyżka wartości emisyjnej nad wartością nominalną i kosztami emisji)	54 951	54 951
Emisja akcji serii K* (nadwyżka wartości emisyjnej nad wartością nominalną i kosztami emisji)	102 712	102 712
Pokrycie strat z lat ubiegłych zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. z dnia 20.06.2012 r.	(19 635)	
Tworzony ustawowo		
Kapitał zapasowy na koniec okresu	142 842	162 436

* 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 30.06.2012 R.	

Nie występuje

NOTA NR 19		
KAPITAŁ REZERWOWY NA DZIEŃ 30.06.2012 R.		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Fundusz na umorzenie akcji		
Pozostałe kapitały rezerwowe		
Zyski (straty) z tytułu aktualizacji wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży		
Kapitał rezerwowy na koniec okresu	-	-

Spółka nie tworzyła kapitału rezerwowego.

ODPISY Z ZYSKU NETTO W CIĄGU ROKU OBROTOWEGO NA DZIEŃ 30.06.2012 R.

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

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 20		
ZMIANY STANU REZERW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Stan rezerwy Na początek okresu:	2 137	2 158
- odniesionych na wynik finansowy - TF SKOK S.A.	2 137	2 158
- odniesionych na wynik finansowy - przejętej Spółki HSO		24
- odniesionej na kapitał własny		
- odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
Zwiększenia	-	-
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	-	-
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	-	
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcyjnych, lokat i bonów skarbowych		-
Zmniejszenia	41	46
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	41	46
- naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcyjnych, lokat i bonów skarbowych		
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	41	46
Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem	2 096	2 136
a) odniesionej na wynik finansowy	41	46
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		
ZMIANY STANU REZERWY NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Stan rezerwy na początek okresu, w tym:	1 389	806
- rezerwa emerytalna i rentowa	51	91
- rezerwa z tyt. nagród jubileuszowych	1 338	715
- pozostałe		
Zwiększenia, w tym:	-	623
- rezerwa emerytalna	-	623
- rezerwa z tyt. nagród jubileuszowych	-	
- pozostałe		-
Zmniejszenia, w tym:	22	40
- rezerwa emerytalna	22	40
- rezerwa z tyt. nagród jubileuszowych		
- pozostałe		
Stan rezerwy na koniec okresu, razem:	1 367	1 389
- część długoterminowa	141	1 226
- część krótkoterminowa	1 226	163

NOTA NR 22	
POZOSTAŁE REZERWY W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.	

Nie tworzą pozostałych rezerw.

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 23		
ZOBOWIĄZANIA DŁGOTERMINOWE NA DZIEŃ 30.06.2012 R.		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Zobowiązania długoterminowe:	27 009	28 433
a) wobec jednostek powiązanych	27 009	27 955
- KWIT, leasing (TZ)	27 009	27 955
b) wobec pozostałych jednostek	-	478
- inne, leasing		478

NOTA NR 24		
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE NA DZIEŃ 30.06.2012 R.		
Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Zobowiązania krótkoterminowe :	135 093	130 793
a) wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	8 392	9 710
- do 12 miesięcy	8 392	9 710
- powyżej 12 miesięcy		
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
-		
-		
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	113 598	109 159
- zaliczki na dostawy		
- zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	960	950
- zobowiązania z tyt. podatków (poza CIT)	90	1 120
- zobowiązania z tyt. cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	2 266	1 076
- inne zobowiązania	1 387	1 848
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
- kredyty i pożyczki	108 410	104 087
- fundusze specjalne	485	78
b) wobec jednostek powiązanych	13 103	11 924
- wobec jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług	5 831	6 509
- KWIT; leasing	7 272	5 415
Zobowiązania ogółem	162 102	159 226
- część długoterminowa	27 009	28 433
- część krótkoterminowa	135 093	130 793

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

Na dzień 30.06.2012 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: 75 tys. euro;

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 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 30.06.2012 r. wartość wykorzystanego kredytu wyniosła 108 410 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
Saldo KWIT na dzień 01.01.2012 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
Wykup/ refinansowanie w okresie od 01.01. do 30.06.2012 r.		62 900	
28.05.2010	28.05.2012	(500)	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing
Saldo KWIT na dzień 30.06.2012 r. :		31 700	
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	-	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.

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 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 30.06.2012 R.**

Na 30.06.2012 roku wystąpiły rozliczenia międzyokresowe bierne w kwocie 304 tys. PLN. utworzone na pokrycie przewidywanych kosztów, które nie zostały jeszcze poniesione ale są związane z już osiągniętymi przychodami i okresem rozliczeniowym.

NOTA NR 26**ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UMÓW LEASINGU FINANSOWEGO NA DZIEŃ 30.06.2012 R.**

Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego	na dzień			
	30.06.2012		31.12.2011	
	opłaty minimalne	wartość bieżąca opłat minimalnych	opłaty minimalne	wartość bieżąca opłat minimalnych
Płatne w okresie do 1 roku	1 463	1 381	1 538	1 401
Płatne w okresie od 1 roku do 5 lat	542	509	974	932
Płatne powyżej 5 lat		-	-	-
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego ogółem	2 005	1 890	2 512	2 333
Koszty finansowe	115	X	179	X
Wartość bieżąca minimalnych opłat z tytułu umów leasingu	1 890	1 890	2 333	2 333

Zawarte, wiążące umowy leasingowe na dzień 30.06.2012 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.	85	29	30.12.2015
Samochód - Skoda Octavia	14.12.2011	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	72	25	31.12.2015
Samochód - Skoda Octavia	18.08.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	31	22	31.07.2014
Samochód - Skoda Octavia	18.08.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	31	22	31.07.2014
Samochód - Skoda Octavia	20.07.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	26	22	31.07.2014
Samochód - Skoda Octavia	14.04.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	22	23	27.04.2014
Samochód - Opel Astra	10.10.2008	Prime Car Management S.A.		27	10.08.2012
Samochody 2 szt. - Skoda Octavia	15.09.2009	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA		9	27.09.2012
Samochód - Skoda Octavia	04.01.2010	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	12	18	27.01.2014
Samochód - Volkswagen Jetta	27.11.2010	Volkswagen Leasing Polska Sp. z o.o.		1	27.06.2012
Bankomaty	16.07.2010	Millennium Lease Sp. z o.o.		1 049	05.04.2013
Samochód Toyota Yaris *	09.07.2010	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	4	11	27.10.2013
Samochód Toyota Yaris *	09.07.2010	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. Spółka Komandytowo-Akcyjna	4	10	27.10.2013
Samochody Fabia - 4 sztuki	20.09.2011	Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	54	42	27.09.2014
Samochód Skoda Fabia	12.01.2012	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	19	11	27.01.2015
Samochód Skoda Octavia	12.01.2012	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	29	16	27.01.2015
Samochód Skoda Fabia	20.01.2012	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	19	11	27.01.2015
Samochód FIAT DOBLO	13.03.2012	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	28	14	27.03.2015
Samochód Toyota Avensis	01.06.2012	Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	73	19	27.06.2016
Wartość na koniec okresu			509	1 381	

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

Nie występują zobowiązania z tytułu leasingu denominowane w walutach obcych.

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 28		
PODATEK DOCHODOWY ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2012 R		
Główne składniki obciążenia podatkowego:	za okres	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Zysk (strata) brutto	3 783	(227)
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów):	1 335	1 911
a) zwiększające podstawę opodatkowania	8 478	12 649
- przychody zwiększające podstawę opodatkowania	107	9 411
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	6 922	2 964
- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	1 449	274
b) zmniejszające podstawę opodatkowania	7 143	10 738
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice przejściowe)	266	31
- przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	5	80
- koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice trwałe) +	2 072	10 622
- inne zmniejszenia dochodu podatkowego	4 800	5
- odliczenie strat z lat poprzednich	6 770	7 198
Dochody wolne i odliczenia od podatku (darowizny)		
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	(1 652)	(5 514)
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	(935)	127
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(935)	127
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego		
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(935)	127
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(935)	127
Strata netto z tytułu aktualizacji wyceny zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych		
Niezrealizowany zysk z tytułu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		
Odroczony podatek dochodowy netto odniesiony na niepodzielony wynik finansowy z tytułu utworzenia rezerw na świadczenia pracownicze		
Odroczony podatek dochodowy netto od zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych rozliczonych w ciągu roku obrotowego		
Odroczony podatek dochodowy netto od dostępnych do sprzedaży aktywów finansowych sprzedanych w ciągu roku obrotowego		
Korzyść podatkowa wykazana w kapitale własnym	(935)	127

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 29				
ODROCZONY PODATEK DOCHODOWY NA DZIEŃ 30.06.2012 R.				
Wyszczególnienie	Bilans		Rachunek	
	30.06.2012	31.12.2011	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
- różnicy w wartości bilansowej i podatkowej wartości niematerialnych, oraz środków trwałych	2 096	2 136	(40)	(31)
- nieotrzymanych odsetek				
Rezerwy brutto z tytułu podatku odroczonego	2 096	2 136	(40)	(31)
Aktywa z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
- strat podatkowych do odliczenia w następnych latach	950	1 925	(975)	
- wyceny zobowiązań walutowych				
- niezapłaconych składek ZUS	83	83		(92)
- rezerwy na świadczenia pracownicze	263	263		
- niewypłaconych wynagrodzeń				
- odsetki z wyceny KWIT	91	91		(69)
- odsetki z wyceny obligacji				3
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	1 387	2 362	(975)	(158)
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	935	127
Obciążenie kapitału własnego z tytułu odroczonego podatku dochodowego			X	X
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	2 096	2 136	X	X
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	1 387	2 362	X	X

Odroczony podatek dochodowy tytułu straty możliwej do odliczenia w przyszłości w kwocie 950 tys. PLN wynika z częściowej straty podatkowej poniesionej przez Spółkę za okres od 01.01.2008 r. – 31.12.2010 r., która będzie odpisana od przyszłych dochodów do opodatkowania.

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 30		
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Przychody ze sprzedaży usług, w tym:	51 213	38 872
- □ prowizje za transakcje Western Union	2 624	2 168
- □ COKiT	22 397	19 326
- □ wytwarzanie i serwisowanie oprogramowania	6 358	3 773
- □ Call Center i bankowość elektroniczna e-skop	6 537	5 085
- □ usługi outsourcing IT	13 091	8 248
- □ usługi pozostałe	206	272
Przychody netto ze sprzedaży usług razem:	51 213	38 872
w tym od jednostek powiązanych:	38 818	29 942
Przychody ze sprzedaży towarów	1 569	1 346
Przychody ze sprzedaży materiałów		2
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem:	1 569	1 348
w tym od jednostek powiązanych	245	526
Przychody ze sprzedaży ogółem, w tym:	52 782	40 220
sprzedaż krajowa	52 782	40 220
w tym od jednostek powiązanych	39 063	30 468
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 30.06.2012 R		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
a) amortyzacja	8 973	6 208
b) zużycie materiałów i energii	2 530	1 743
c) usługi obce	18 478	14 792
d) podatki i opłaty	361	878
e) wynagrodzenia	12 477	9 837
f) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 236	2 349
g) pozostałe koszty rodzajowe	721	901
Koszty według rodzaju, razem	46 776	36 708
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	1 082	(302)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 392	1 234
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	(394)	(334)
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	(4 783)	(3 399)
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów, usług	44 073	33 907

NOTA NR 32		
DOTACJE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.		
	za okres	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
- dotacje z EFS		
Inne przychody operacyjne razem	-	-

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 33		
POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Pozostałe przychody	432	352
Zysk ze zbycia środków trwałych		
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Otrzymane odszkodowania	71	14
Vat naliczony - korekta roczna w struktury sprzedaży		
Przychody z tytułu reklamacji - za przestój Asekuracja		2
Dotacje		
Odwrócenie odpisu aktualizującego należności	5	102
Nadwyżki dot. stanu w bankomatach	213	65
Najem pomieszczeń	17	15
Abonamenty mc. za bankomaty (eCard)	109	89
Inne	17	65
Pozostałe koszty	370	52
Strata ze zbycia środków trwałych	94	6
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze		
Odpis aktualizujący zapas materiałów		
Odpis aktualizujący należności	253	
Zmniejszenie wartości majątku trwałego		8
Darowizny		
Koszty zrefundowane przez Western Union		
Kradzież gotówki z bankomatu		
Inne	23	38
Pozostałe przychody (koszty) netto	62	300

NOTA NR 34		
PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.		
Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Przychody finansowe	4 364	105
Odsetki	109	105
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi		
Aktualizacja wartości inwestycji		
Dywidenda od Towarzystwa Zarządzającego SKOK S.K.A. Sp. z o.o.	4 254	
Inne	1	
Pozostałe przychody finansowe - wycena zobowiązań zagranicznych		
Koszty finansowe	4 175	3 212
Odsetki od KWIT	1 274	1 238
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań	4	
Odsetki od obligacji		680
Odsetki od kredytu	2 515	1 172
Odsetki od leasingu	93	3
Odsetki pozostałe		
Inne	289	119
Przychody (koszty) finansowe netto	189	(3 107)

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 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 30.06.2012 R.		
Pozycje rachunku zysków i strat, w których zostały ujęte różnice kursowe	na dzień	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Przychody ze sprzedaży		
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów		
Koszty sprzedaży		
Koszty ogólnego zarządu		
Koszty ogólnego zarządu		
Przychody finansowe	10	8
Koszty finansowe	10	13
Razem	-	(5)

NOTA NR 36		
ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ ZA OKRES OD 01.01 DO 30.06.2012 R.		
Zyski	na dzień	
	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Zysk netto okresu danego roku dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	2 848	(354)
Zysk netto zannualizowany dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	2 848	(354)
Efekt rozwodnienia liczby akcji zwykłych:		
Odsetki od obligacji zamiennych na akcje (po opodatkowaniu)	-	-
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	2 848	(354)
Liczba wyemitowanych akcji		
Liczba akcji wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku zwykłego na jedną akcję	189 898 300	96 085 422
Efekt rozwodnienia potencjalnej liczby akcji zwykłych:		
Opcje na akcje	-	-
Akcje wyemitowane w następnym roku	-	-
Liczba akcji zwykłych (dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego na jedną akcję)	189 898 300	96 085 422
Działalność kontynuowana		
Zysk netto danego roku podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	0,0150	-0,0037
Wyłączenie straty na działalności zaniechanej	-	-
Zysk netto z działalności kontynuowanej, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	0,0150	-0,0037
Efekt rozwodnienia liczby akcji zwykłych:		
Odsetki od obligacji zamiennych na akcje (po opodatkowaniu)	-	-
Zysk z działalności kontynuowanej wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	0,0150	-0,0037

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 30.06.2012 R.	na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Wartość księgowa (w tys. zł)	335 641	334 004
Liczba akcji	189 898 300	189 898 300
Wartość księgowa na jedną akcję	1,7675	1,7589
Rozwodniona liczba akcji	189 898 300	189 898 300
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	1,7675	1,7589

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki rozwadniające akcje.

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 38**SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI - BRANŻOWE I GEOGRAFICZNE W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.**

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 01.01.2012 r. - 30.06.2012 r.:

Segmenty branżowe	COKiT	Western Union	usługi IT	Usługi Pozostałe	razem
Przychody ogółem	22 397	2 624	25 986	1 775	52 782
1. Sprzedaż na zewnątrz	22 397	2 624	25 986	1 775	52 782
Koszty ogółem	19 788	1 380	22 250	655	44 073
1. Koszty na zewnątrz	19 788	1 380	22 250	655	44 073
Wynik segmentu	2 609	1 244	3 736	1 120	8 709

Nie wystąpiły zmiany w zakresie podstawy wyodrębnienia segmentów lub wyceny zysku lub straty segmentu w porównaniu z ostatnim rocznym sprawozdaniem finansowym.

W związku z faktem, iż podstawowa działalność Spółki nie jest prowadzona w zróżnicowanych segmentach geograficznych Zarząd Spółki odstąpił od sporządzania sprawozdawczości segmentowej geograficznej w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 30.06.2012 roku.

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

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

NOTA NR 40

INFORMACJE O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI WYNAGRODZEŃ I NAGRÓD (W PIENIĄDZU I W NATURZE), WYPŁACONYCH LUB NALEŻNYCH, ODREBNI 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

Zarząd Spółki	wynagrodzenie w okresie sprawozdawczym	wynagrodzenie w poprzednim okresie sprawozdawczym
	w Spółce	w Spółce
Razem	833	805

Rada Nadzorcza Spółki	wynagrodzenie w okresie sprawozdawczym	wynagrodzenie w poprzednim okresie sprawozdawczym
	w Spółce	w Spółce
Razem	162	145

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 41	na dzień	
PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE W JEDNOSTCE Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE	30.06.2012	30.06.2011
Pracownicy umysłowi - przeciętne zatrudnienie w osobach	415,51	360,50
Razem	415,51	360,50

NOTA NR 42
ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI I PREZENTACJI DANYCH W OKRESIE OD 01.01. DO 30.06.2012 R.

Nie zmieniono zasad rachunkowości i prezentacji w stosunku do rocznego sprawozdania finansowego.

NOTA NR 43	na dzień	
OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH W OKRESIE OD 01.01 DO 30.06.2012 R.	30.06.2012	30.06.2011
a) środki pieniężne razem (stan na początek okresu)	91 514	93 573
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 418	20 832
- inne aktywa pieniężne	87 096	72 741
b) środki pieniężne razem (stan na koniec okresu)	98 491	90 363
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 602	1 990
- inne środki pieniężne	91 889	88 373
- inne aktywa pieniężne		0
Zmiana stanu środków pieniężnych	6 977	(3 210)
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	10 593	14 381
Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej	(2 869)	(8 297)
Środki pieniężne z działalności finansowej	(747)	(9 294)

Na kwotę 6 799 tys. PLN wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 r. w pozycji "inne korekty" działalności operacyjnej składają się pozycje majątku przejętego w dniu połączenia z Spółką 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

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 r.

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

NOTA NR 44**PROGRAMY ŚWIADCZEŃ EMERYTALNYCH**

Spółka realizuje program określonych składek dla wszystkich kwalifikujących się pracowników na podstawie „Zakładowej Umowy Emerytalnej” zawartej zgodnie z ustawą z dnia 20.04.2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych. Pracowniczy program emerytalny został zarejestrowany na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 18.01.2008 r. Na podstawie umowy Spółka jest zobowiązana do wnoszenia składek podstawowych pracowników do funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo Kredytowych S.A. Składki podstawowe obliczane są jako określony procent wynagrodzenia danego pracownika i są finansowane przez spółkę. Koszty powyższych świadczeń odnoszone są w koszty wynagrodzeń. Pracownik ma również możliwość zadeklarowania dodatkowej składki miesięcznej. W tym przypadku spółka jako pracodawca potrąca określoną składkę od wynagrodzenia pracownika. Spółka jest odpowiedzialna przede wszystkim za terminowe i poprawne naliczanie, potrącanie i odprowadzanie składek na rachunki uczestników programu emerytalnego. Poza przedstawionym powyżej zobowiązaniem Spółka zobligowana jest m.in. do wypłaty jednorazowych odpraw emerytalno – rentowych przedstawionych we wprowadzeniu do sprawozdania.

NOTA NR 45**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.

NOTA NR 46**ZDARZENIA PO DACIE BILANSU**

W dniu 03.07.2012 roku Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. wyemitowało Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT) o wartości emisyjnej 10.000 tys. PLN z terminem wykupu w dniu 03 października 2012 roku. Ofertę nabycia KWIT wyemitowanych przez spółkę złożyła Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Celem emisji są potrzeby kapitałowe dotyczące zasilenia bankomatów w gotówkę.

Śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 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 = 4,2246 zł (1 EURO = 3,9673 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 = 4,2613 zł (1 EURO = 4,4168 zł).

Wyszczególnienie	tys. PLN		tys. EUR	
	30.06.2012	30.06.2011	30.06.2012	30.06.2011
Przychody ze sprzedaży	52 782	40 220	12 494	10 138
Zysk (strata) ze sprzedaży	3 532	2 580	836	650
Zysk (strata) brutto	3 783	(227)	895	(57)
Zysk (strata) netto	2 848	(354)	674	(89)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	10 593	14 381	2 507	3 625
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(2 869)	(8 297)	(679)	(2 091)
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	(747)	(9 294)	(177)	(2 343)
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	6 977	(3 210)	1 651	(809)
Liczba akcji	189 898 300	189 898 300	189 898 300	44 687 754
Zysk (strata) przypadający na jedną akcję (w zł / EUR)	0,0150	(0,0019)	0,0036	(0,0005)
Wyszczególnienie	tys. PLN		tys. EUR	
	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2012	31.12.2011
Zobowiązania długoterminowe	27 009	28 433	6 338	6 437
Zobowiązania krótkoterminowe	135 093	130 793	31 702	29 613
Kapitał własny	335 641	334 044	78 765	75 630
Kapitał zakładowy	189 898	189 898	44 563	42 994
Liczba akcji	189 898 300	189 898 300	189 898 300	189 898 300
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	1,7675	1,7591	0,4184	0,4434

Gdańsk, 14 sierpnia 2012 r.

.....
Osoba, której powierzono

.....
Zarząd