



**TOWARZYSTWO
FINANSOWE SKOK S.A.**

**RAPORT OKRESOWY
TOWARZYSTWA FINANSOWEGO SKOK S.A.
ZA III KWARTAŁ 2012 ROKU
ZAWIERAJĄCY
KWARTALNĄ INFORMACJĘ FINANSOWĄ**

Gdańsk, 14 listopada 2012 r.

I. WSTĘP – PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

1. Nazwa spółki:

Towarzystwo Finansowe Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A. (dalej: „Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.”, „Emitent”, „Spółka”, „TF SKOK”).

2. Siedziba:

80– 387 Gdańsk, ul. Arkońska 11

3. Dane kontaktowe:

Telefon: (58) 511 – 20 – 00

Fax: (58) 511 – 20 – 01

Adres strony internetowej: www.tfskok.pl

4. Skład Rady Nadzorczej:

W III kwartale 2012 roku skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

W dniu 20 czerwca 2012 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, w związku z upływem w dniu 3 października 2012 roku bieżącej kadencji członków Rady Nadzorczej, powołało do składu Rady Nadzorczej Emitenta następujące osoby:

1. Grzegorza Michała Biereckiego,
2. Grzegorza Pawła Buczkowskiego,
3. Rafała Sławomira Matusiaka,
4. Andrzeja Sosnowskiego,
5. Andrzeja Pawła Szumańskiego.

Zgodnie z § 16 Statutu Spółki, członkowie Rady Nadzorczej powołani zostali na pięcioletnią wspólną kadencję, która rozpoczęła się w dniu 4 października 2012 roku (RB 12/2012 z dnia 20 czerwca 2012 roku).

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 4 października 2012 roku dokonano wyboru Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego oraz Sekretarza Rady Nadzorczej odpowiednio: Grzegorz Michał Bierecki, Grzegorz Paweł Buczkowski oraz Andrzej Sosnowski.

W dniu 22 października 2012 roku Zarząd TF SKOK otrzymał rezygnację Pana Rafała Matusiaka z członkostwa w Radzie Nadzorczej Spółki, ze skutkiem na dzień 25 października 2012 roku. Przyczyną rezygnacji był zakaz łączenia funkcji Prezesa Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej z pełnieniem funkcji w innych podmiotach nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wynikający z ustawy z dnia 5 listopada 2009 roku o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. z 2012r., poz. 855), która weszła w życie 27 października 2012 roku (RB 20/2012 z dnia 22 października 2012 roku).

5. Skład Zarządu:

W III kwartale 2012 roku skład Zarządu nie uległ zmianie.

Na dzień sporządzenia raportu za III kwartał 2012 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

- Ewa Bereśniewicz-Kozłowska – Prezes Zarządu,
- Cezary Godziuk – Członek Zarządu,
- Marcin Golas – Członek Zarządu,
- Alicja Kuran-Kawka – Członek Zarządu,
- Tomasz Krasiński – Członek Zarządu.

II. DANE FINANSOWE SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**1. Wybrane dane finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.**

WYBRANE DANE FINANSOWE Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		w tys. PLN		w tys. EUR	
		III kwartał narastająco 2012	III kwartał narastająco 2011	III kwartał narastająco 2012	III kwartał narastająco 2011
		okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	okres od 01.01.2011 do 30.09.2011	okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
I	Przychody ze sprzedaży	79 837	63 874	19 032	15 805
II	Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	13 958	10 944	3 327	2 708
III	Zysk (strata) ze sprzedaży	5 712	5 281	1 362	1 307
IV	Zysk (strata) na działalności operacyjnej	7 170	5 920	1 709	1 465
V	Zysk (strata) brutto	5 273	840	1 257	208
VI	Zysk (strata) netto	4 339	714	1 034	177
VII	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	20 113	24 470	4 795	6 055
VIII	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 340)	(12 050)	(319)	(2 982)
IX	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(19 637)	(19 504)	(4 681)	(4 826)
X	Przepływy pieniężne netto razem	(864)	(7 084)	(205)	(1 753)
XI	Aktywa razem	485 109	496 795*	117 992	112 478
XII	Zobowiązania i rezerwy na Zobowiązania	147 977	162 751*	35 971	36 848
XIII	Kapitał (fundusz) akcyjny	189 898	189 898*	46 161	42 994
XIV	Kapitał własny	337 132	334 044*	81 951	75 630
XV	Liczba akcji	189 898 300	189 898 300*	189 898 300	189 898 300
XVI	Zysk (strata) na jedną akcję (zł/EUR)	0,02	0,00	0,01	0,00
XVII	Zysk (strata) rozwodniona na jedną akcję (zł/EUR)	0,02	0,00	0,01	0,00
XVIII	Wartość księgowa na jedną akcję (zł/EUR)	1,78	1,76	0,43	0,40
XIX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (zł/EUR)	0,02	0,00	0,00	0,00

* Dane z bilansu w rubryce „III kwartał narastająco 2011” są podawane na dzień 31.12.2011 (art. 87 ust.7 pkt 1 RMF GPW).

Dane finansowe prezentowane w EUR zostały przeliczone według niżej wymienionych zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 30.09.2012 roku: 4,1138 zł oraz dla danych porównywalnych według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 31.12.2011 roku: 4,4168 zł,
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów środków pieniężnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca, tj. za okres 01.01.2012 do 30.09.2012 roku: 4,1948 zł oraz dla danych porównywalnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca, tj. za okres od 01.01.2011 do 30.09.2011 roku: 4,0413 zł.

Zysk (strata) na jedną akcję dla każdego okresu obliczany jest poprzez podzielenie zysku netto za dany okres przez średnioważoną liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym.

Zysk (strata) rozwodniony na jedną akcję dla każdego okresu obliczany jest poprzez podzielenie zysku netto za dany okres przez średnioważoną rozwodnioną liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym.

Wartość księgowa na jedną akcję obliczana jest poprzez podzielenie kapitału własnego na koniec danego okresu przez liczbę akcji na koniec danego okresu.

2. Bilans Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.:

Aktywa Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		Stan na 30.09.2012	Stan na 30.06.2012	Stan na 31.12.2011	Stan na 30.09.2011
I	AKTYWA TRWAŁE	361 094	363 286	369 559	171 271
1.	Wartości niematerialne	26 259	26 806	26 709	26 268
2.	Rzeczowe składniki majątku trwałego	43 202	44 522	45 422	45 027
3.	Należności długoterminowe	0	0	5	19
4.	Długoterminowe aktywa finansowe	283 637	283 637	287 152	90 145
5.	Inwestycje długoterminowe pozostałe	6 092	6 599	7 454	7 758
6.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 387	1 387	2 362	2 005
7.	Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	517	335	455	49
II	AKTYWA OBROTOWE	124 015	138 224	127 236	107 242
1.	Zapasy	1 031	676	1 641	653
2.	Należności krótkoterminowe	29 107	34 275	28 445	16 965
3.	Udzielone pożyczki	0	0	0	655
4.	Środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 319	6 602	4 418	3 742
5.	Środki pieniężne w bankomatach	88 331	91 889	87 096	82 746
6.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 227	4 782	5 636	2 481
III	RAZEM AKTYWA	485 109	501 510	496 795	278 513

Pasywa Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		Stan na 30.09.2012	Stan na 30.06.2012	Stan na 31.12.2011	Stan na 30.09.2011
I	KAPITAŁY WŁASNE	337 132	335 641	334 044	137 144
1.	Kapitał zakładowy	189 898	189 898	189 898	96 085
2.	Akcje własne	(60)	(60)	(60)	(60)
3.	Kapitał zapasowy	142 842	142 842	162 436	59 724
4.	Nierozliczony wynik z lat ubiegłych	113	113	(19 319)	(19 319)
5.	Wynik netto	4 339	2 848	1 089	714
II	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	147 977	165 869	162 751	141 369
1.	Rezerwy na zobowiązania	3 442	3 463	3 526	3 257
2.	Zobowiązania długoterminowe	26 930	27 009	28 432	32 795
3.	Zobowiązania krótkoterminowe	117 350	135 093	130 793	105 317
4.	Rozliczenia międzyokresowe bierne	255	304	0	0
III	RAZEM PASYWA	485 109	501 510	496 795	278 513

3. Rachunek zysków i strat Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.:

Rachunek zysków i strat Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.		3 kwartały 2012	3 kwartały 2011
		okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
1	Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	79 837	63 874
2	Koszt sprzedanych produktów, towarów i materiałów	65 879	52 930
3	Zysk (strata) brutto na sprzedaży	13 958	10 944
4	Koszty sprzedaży	559	479
5	Koszty ogólnego zarządu	7 687	5 184
6	Zysk (strata) na sprzedaży	5 712	5 281
7	Pozostałe przychody operacyjne	1 851	710
8	Pozostałe koszty operacyjne	393	71
9	Zysk (strata) na działalności operacyjnej	7 170	5 920
10	Przychody finansowe	4 371	124
11	Koszty finansowe	6 268	5 204
12	Zysk (strata) na działalności gospodarczej	5 273	840
13	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0	0
14	Zysk (strata) brutto	5 273	840
15	Podatek dochodowy	934	126
	a) część bieżąca	0	0
	b) część odroczone	934	126
16	Zysk (strata) netto	4 339	714

4. Zestawienie zmian w kapitale własnym Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.:

Skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym	Zmiany w kapitale własnym						
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Pozostałe kapitały rezerwowe	Wynik finansowy netto roku obrotowego	Zysk/strata z lat ubiegłych	Razem
Saldo na dzień 01.01.2011 roku	44 688	2 418			(8 309)	(11 326)	27 471
Wynik netto za okres od 01.01.2011r. do 30.09.2011 roku					714		714
Podział wyniku finansowego					8 309	(8 309)	0
Połączenie z Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o.	19 897		(60)				19 837
Podział wyniku Spółki Hardware Software Outsourcing						316	316
Zysk z lat ubiegłych i kapitał zapasowy Spółki Hardware Software Outsourcing		2 355					2 355
Zwiększenie kapitału – emisja akcji serii J	31 500						31 500
Emisja akcji powyżej ich wartości nominalnej – emisja akcji serii J		54 951					54 951
Saldo na dzień 30.09.2011 roku	96 085	59 724	(60)		714	(19 319)	137 144
Saldo na dzień 01.01.2011 roku	44 688	2 418			(8 309)	(11 326)	27 471
Zysk netto za okres od 01.01.2011r. do 31.12.2011 roku					1 089		1 089
Połączenie z Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o.	19 897		(60)				19 837
Zwiększenie kapitału – emisja akcji serii J	31 500						31 500
Emisja akcji powyżej ich wartości nominalnej – emisja akcji serii J		54 951					54 951
Zysk z lat ubiegłych i kapitał zapasowy Spółki Hardware Software Outsourcing		2 355					2 355
Zwiększenie kapitału – emisja akcji serii K	93 813						93 813
Emisja akcji powyżej ich wartości nominalnej – emisja akcji serii K		102 712					102 712

Podział wyniku finansowego					8 309	(8 309)	0
Podział wyniku finansowego Spółki HSO						316	316
Saldo na dzień 31.12.2011 roku	189 898	162 436	(60)		1 089	(19 319)	334 044
Skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym	Zmiany w kapitale własnym						
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Pozostałe kapitały rezerwowe	Wynik finansowy netto roku obrotowego	Zysk/strata z lat ubiegłych	Razem
Saldo na dzień 01.01.2012 roku	189 898	162 436	(60)		1 089	(19 319)	334 044
Zysk netto za okres od 01.01.2012r. do 30.09.2012 roku					4 339		4 339
Zwrot PCC dot. podniesienie kapitału		41					41
Podział wyniku finansowego					(1 089)	1 089	0
Podział wyniku finansowego uchwała ZWZ – pokrycie straty z lat poprzednich		(19 635)				19 635	0
Dywidendy						(1 292)	(1 292)
Saldo na dzień 30.09.2012 roku	189 898	142 842	(60)		4 339	113	337 132

5. Rachunek przepływów pieniężnych Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.:

Rachunek przepływów pieniężnych		3 kwartały 2012	3 kwartały 2011
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		okres od 01.01.2012 do 30.09.2012	okres od 01.01.2011 do 30.09.2011
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk/strata przed opodatkowaniem	5 273	840
II.	Korekty razem	15 214	16 488
1.	Amortyzacja	13 384	10 144
2.	Odpisy aktualizujące z tyt. utraty wart. udziałów	0	0
3.	Koszty odsetek	5 968	6 308
4.	Przychody z tytułu odsetek	0	0
5.	Odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości udzielonych pożyczek	0	0
6.	(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	116	36
7.	Otrzymane dywidendy	(4 254)	0
	Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym	20 487	17 328
1.	Zmiana stanu zapasów	611	(379)
2.	Zmiana stanu należności	(658)	(994)
3.	Zmiana stanu zobowiązań bez kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu inwestycji	(2 927)	1 848
4.	Zmiana stanu rezerw	(43)	141
5.	Zmiana stanu z tytułu rozliczeń międzyokresowych	2 602	(273)
6.	Inne korekty	41	6 799
	Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej	20 113	24 470
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	20 113	24 470
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	7 861	88
1.	Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	92	22
2.	Otrzymane spłaty udzielonych pożyczek		66
3.	Otrzymane dywidendy	4 254	0

4.	Inne wpływy	3 515	0
II.	Wydatki	(9 201)	(12 138)
1.	Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(7 233)	(7 147)
2.	Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu w jed.powiązanych	0	(3 515)
3.	Pożyczki udzielone	0	0
4.	Inne wydatki inwestycyjne	(1 968)	(1 476)
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(1 340)	(3 753)
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	10 000	110 995
1.	Wpływy netto z tytułu emisji akcji	0	0
2.	Kredyty i pożyczki	0	61 678
3.	Pozostałe wpływy finansowe KWIT i obligacje	10 000	49 317
II.	Wydatki	(29 637)	(130 499)
1.	Podwyższenie kapitału zakładowego	0	(174)
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(1 291)	0
3.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	(1 098)	(1 058)
4.	Wykup dłużnych papierów wartościowych (KWIT i obligacje)	(500)	(123 500)
5.	Odsetki zapłacone	(5 799)	(5 767)
6.	Kredyty i pożyczki	(20 949)	0
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I – II)	(19 637)	(19 504)
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	(864)	(7 084)
E.	Środki pieniężne na początek okresu	91 514	93 573
F.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-E), w tym:	90 650	86 489

III. INFORMACJA DODATKOWA

1. Opis stosowanych zasad rachunkowości.

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. obejmujące okres od 01.01.2012 roku do 30.09.2012 roku oraz dane porównywalne obejmujące okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 roku sporządzone zostało zgodnie z obowiązującymi Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską.

W prezentowanym sprawozdaniu finansowym przestrzegano tych samych zasad (polityki) rachunkowości i metod obliczeniowych, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym. Stosowane przez Emitenta zasady rachunkowości opisane zostały w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2011 rok i w III kwartale 2012 roku nie uległy zmianie.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu, że Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. będzie kontynuować działalność w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzenia sprawozdania nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Spółkę działalności.

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, a rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Walutą funkcjonalną oraz walutą prezentacji w sprawozdaniu finansowym jest złoty polski (PLN). Wszystkie dane liczbowe zawarte w sprawozdaniu finansowym przedstawiono w tys. zł, o ile nie zaznaczono inaczej.

2. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących.

Do istotnych dokonań Spółki w okresie III kwartału 2012 roku należy zaliczyć kontynuację trendu poprawy wyników finansowych, w tym przede wszystkim:

- W dniu 31 lipca 2012 roku Emitent otrzymał certyfikat zgodności przestrzegania standardów Payment Card Industry Data Security Standard (Standard bezpieczeństwa danych w branży kart płatniczych - dalej: „PCI DSS”). Jest to norma bezpieczeństwa wydawana przez Payment Card Industry Security Standards Council (Radę Standardów Bezpieczeństwa Branży Kart Płatniczych, założoną przez: organizacje kartowe – American Express, Discover Financial Services, JCB International, MasterCard Worldwide oraz Visa International, aby ułatwić wdrożenie ujednoliconego podejścia do bezpieczeństwa danych kartowych na całym świecie).

Norma została stworzona, aby zapewnić wysoki i spójny poziom bezpieczeństwa we wszystkich środowiskach, w których przetwarzane są dane posiadaczy kart płatniczych.

PCI DSS zawiera zestaw wymagań zwiększających bezpieczeństwo danych kart płatniczych. Jego wymagania obejmują: utrzymanie bezpiecznej architektury sieci; zabezpieczenie danych posiadaczy kart; monitorowanie, wykrywanie i eliminowanie wszelkich podatności systemów i aplikacji; projektowanie bezpiecznego oprogramowania; utrzymanie silnych mechanizmów kontroli wewnętrznej zarówno

logicznej oraz fizycznej; stały monitoring wszystkich sieci i systemów ze szczególnym uwzględnieniem dostępu do danych posiadaczy kart; regularne testy systemów i procesów bezpieczeństwa; utrzymanie odpowiednich polityk i procedur bezpieczeństwa;

- w III kwartale 2012 roku w Centrum Obsługi Kart i Terminali Emitenta zakończono certyfikację nowego typu transakcji realizowanych w standardzie MasterCard Mobile. Usługa polega na połączeniu numeru telefonu komórkowego z kartą płatniczą MasterCard. Dzięki tej usłudze posiadacze kart MasterCard, w celu dokonania płatności w środowisku internetowym posługują się wyłącznie telefonem komórkowym oraz zatwierdzają transakcje swoim indywidualnym mPIN'em lub kodem CVC2. TF SKOK jako pierwszy w Polsce acquirer umożliwia realizację transakcji w standardzie MasterCard Mobile;
- wypracowanie w III kwartale 2012 roku zysku netto w wysokości 1 491 tys. zł – wzrost o blisko 40% względem analogicznego okresu roku poprzedniego.

3. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczny wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

Poza opisanymi w niniejszym raporcie, w III kwartale 2012 roku nie wystąpiły inne czynniki i zdarzenia o nietypowym charakterze, mające znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Emitenta.

4. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Spółki w prezentowanym okresie.

Emitent nie prowadzi działalności sezonowej czy cyklicznej.

5. Informacje o odpisach aktualizujących wartość zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwróceniu odpisów z tego tytułu.

Odpisy aktualizujące wartość zapasów nie wystąpiły.

6. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów.

odpis aktualizujący (w tys. zł)	31.12.2011	zmiana	30.09.2012
pozostałe inwestycje długoterminowe	3 315	(+) 5 504	8 819
należności	2 985	(+) 223	3 208

7. Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw.

	31.12.2011	zmiana	30.09.2012
stan rezerw	1 389	(-) 42	1 347

8. Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

	31.12.2011	zmiana	30.09.2012
aktywa z tytułu odroczonego podatku	2 362	(-) 975	1 387
rezerwa z tytułu odroczonego podatku	2 136	(-) 40	2 096

9. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.

W ocenie Emitenta nie zostały zawarte istotne transakcje nabycia lub sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.

10. Informacje o istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

Nie występują istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

11. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych.

Nie wystąpiły tego typu rozliczenia.

12. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.

Nie wystąpiły korekty błędów poprzednich okresów.

13. Informacje na temat zmian sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie amortyzowanym).

Nie wystąpiły zmiany sytuacji gospodarczej ani warunki mające istotny wpływ na aktywa i zobowiązania finansowe.

14. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.

Niespłnienie kredytów czy pożyczki, ani naruszenie istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki nie wystąpiło.

15. Informacje o zawarciu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli pojedynczo lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

Emitent oświadcza, że w okresie od 1 stycznia 2012 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2012 nie zostały dokonane tego typu transakcje z podmiotami powiązanymi.

16. W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej – informacje o zmianie sposobu (metody) jej ustalenia.

Nie nastąpiły zmiany sposobu ustalenia wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w Spółce.

17. Informację dotyczącą zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

W Spółce nie wystąpiły tego typu zmiany.

18. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

Na dzień 1 lipca 2012 roku kapitał zakładowy Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. wynosił 189 898 300 zł i dzielił się na 189 898 300 akcji zwykłych o wartości nominalnej 1,00 zł.

W trzecim kwartale 2012 roku struktura kapitału zakładowego nie uległa zmianie i na dzień 30 września 2012 wynosiła 189 898 300 zł.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku zobowiązania Spółki z tytułu emisji Komercyjnych Weksli Inwestycyjno-Terminowych (dalej: „KWIT”) wobec Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej stanowiły 31 700 tys. zł, z terminem wykupu:

- 31 grudnia 2012 roku (4 200 tys. zł),
- 28 maja 2013 roku (1 000 tys. zł),
- 28 maja 2014 roku (1 000 tys. zł),
- 10 października 2014 (12 000 tys. zł),
- 31 października 2014 roku (12 000 tys. zł),
- 28 maja 2015 roku (1 500 tys. zł).

W dniu 3 lipca 2012 roku Spółka wyemitowała KWIT na kwotę 10 000 tys. zł (RB 14/2012 z dnia 3 lipca 2012 roku). Oferta została skierowana do Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej. Celem emisji było pozyskanie środków na zasilenie obsługiwanych przez Emitenta sieci bankomatów.

Na dzień 30 września 2012 roku zadłużenie z tytułu emisji KWIT wyniosło łącznie 41 700 tys. zł, z terminem wykupu:

- 03 października 2012 roku (10 000 tys. zł),
- 31 grudnia 2012 roku (4 200 tys. zł),
- 28 maja 2013 roku (1 000 tys. zł),
- 28 maja 2014 roku (1 000 tys. zł),
- 10 października 2014 (12 000 tys. zł),
- 31 października 2014 roku (12 000 tys. zł),

- 28 maja 2015 roku (1 500 tys. zł).

Na dzień publikacji raportu zobowiązania z tytułu KWIT wynoszą łącznie 31 700 tys. zł, z terminem wykupu:

- 31 grudnia 2012 roku (4 200 tys. zł),
- 28 maja 2013 roku (1 000 tys. zł.),
- 28 maja 2014 roku (1 000 tys. zł.),
- 10 października 2014 (12 000 tys. zł),
- 31 października 2014 roku (12 000 tys. zł),
- 28 maja 2015 roku (1 500 tys. zł).

19. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 20 czerwca 2012 r. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy, wynikającej z podziału zysku za 2011 rok.

Dywidenda została wypłacona w wysokości 1.291.490,30 zł (słownie: milion dwieście dziewięćdziesiąt jeden tysięcy czterysta dziewięćdziesiąt złotych i trzydzieści groszy), tj. po 0,02 zł (słownie: dwa grosze) na jedną akcję.

W dywidendzie uczestniczyło 64 574 515 akcji Spółki (serii A-I). Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 2 lipca 2012 r., a dniem wypłaty dywidendy był 17 lipca 2012 r.

Rada Nadzorcza Spółki w dniu 11 września 2012 r. podjęła uchwałę, w której wyraziła zgodę na wypłatę akcjonariuszom przez Spółkę zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za rok obrotowy 2012 w wysokości 1.373.404,23 zł (słownie: jeden milion trzysta siedemdziesiąt trzy tysiące czterysta cztery złote i dwadzieścia trzy grosze). Kwota zaliczki do wypłaty na 1 (jedną) akcję została obliczona jako iloraz kwoty 1.373.404,23 zł oraz liczby wszystkich akcji uprawnionych do zaliczki w dniu ustalenia prawa do zaliczki, z uwzględnieniem uprzywilejowania, tj.

- 0,0058 zł (słownie: pięćdziesiąt osiem setnych grosza) na jedną akcję zwykłą;
 - 0,0087 zł (słownie: osiemdziesiąt siedem setnych grosza) na jedną akcję uprzywilejowaną.
- Przy wypłacie zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy końcówka poniżej 1 (jednego) grosza miała zostać pominięta (RB 15/2012 z dnia 11 września 2012 roku oraz RB 16/2012 z dnia 18 września 2012 roku).

W związku z uzyskaniem informacji od Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych (dalej: „KDPW”) o braku możliwości technicznych systemu informatycznego stosowanego przez KDPW do obsługi zobowiązań emitentów w zakresie wypłaty zaplanowanej zaliczki na poczet dywidendy w wysokości poniżej jednego grosza na jedną akcję, Zarząd postanowił odstąpić od wypłaty zaliczki i uchylić uchwałę Zarządu z dnia 18 września 2012 r.

Jednocześnie Zarząd Spółki zadeklarował, iż w przypadku spełnienia warunków wynikających z obowiązujących przepisów oraz warunków technicznej obsługi procesu wypłaty dywidendy, będzie rekomendował Walnemu Zgromadzeniu wypłatę dywidendy za rok obrotowy 2012 (RB 18/2012 z dnia 10 października 2012 roku).

20. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczny sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe emitenta.

W dniu 10 października 2012 roku Emitent podpisał z BRE Bank S.A. aneks do Umowy kredytowej (dalej: Umowa) (o której Spółka informowała w RB 36/2010 z dnia 10 grudnia 2010 roku), o kredyt w rachunku bieżącym w PLN (dalej: „Aneks”). Na podstawie niniejszego Aneksu Spółce udzielono kredytu w wysokości nieprzekraczającej 120 000 tys. PLN, w okresie do dnia 11 października 2013 roku, który zostanie przeznaczony i wykorzystany na finansowanie załadunku gotówki do bankomatów obsługiwanych przez Spółkę.

Spółka może zadłużać się z tytułu udzielonego kredytu, bez potrzeby składania odrębnych wniosków kredytowych, w okresie od dnia 13 października 2012 roku do dnia 10 października 2013 roku (RB 19/2012 z dnia 18 października 2012 roku).

21. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.

Od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego wartość zobowiązań warunkowych Emitenta zmieniła się. Obecnie zobowiązania warunkowe nie występują (na dzień publikacji raportu za I kwartał 2012 roku wynosiły 200 tys. zł).

22. Inne informacje mogące w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Emitenta.

W ocenie Emitenta w okresie objętym sprawozdaniem nie wystąpiły takie zdarzenia.

23. Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności lub segmenty geograficzne, w zależności od tego, który sposób sprawozdawczości w podziale na segmenty jest głównym sposobem przyjętym przez jednostkę gospodarczą.

Dane w tabeli, za trzeci kwartał 2012 roku, podane w tys. PLN:

Segmenty branżowe	COKiT	Western Union	Usługi IT	Usługi Pozostałe	Razem*
Przychody ogółem	34 848	3 901	41 032	56	79 837
• Sprzedaż na zewnątrz	34 848	3 901	41 032	56	79 837
Koszty ogółem	30 011	1 972	33 839	57	65 879
• Koszty na zewnątrz	30 011	1 972	33 839	57	65 879
Wynik segmentu	4 837	1 929	7 193	-1	13 958

*wynik brutto na sprzedaży segmentu

IV. POZOSTAŁE INFORMACJE DODATKOWE

1. Opis organizacji grupy kapitałowej Spółki, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji.

Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.

2. Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej emitenta, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.

W III kwartale 2012 roku oraz po dniu bilansowym nie zaszły zmiany w strukturze jednostki gospodarczej.

3. Stanowisko Zarządu Spółki odnośnie do możliwości zrealizowania prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych.

Emitent nie publikował prognoz.

4. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji Emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego.

SKOK Holding S.a.r.l.	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na walnym zgromadzeniu	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Stan na dzień 30.08.2012*	61.428.048	32,35%	61.428.048	63,93%
Zmiana	-	-	-	-
Stan na dzień 14.11.2012**	61.428.048	32,35%	61.428.048	63,93%

* wg danych z raportu za I półrocze 2012 roku opublikowanego 30 sierpnia 2012 roku

** wg oświadczenia z dnia 6 listopada 2012 roku

SKOK im. Franciszka Stefczyka	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na walnym zgromadzeniu	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Stan na dzień 30.08.2012*	125.312.878	65,99%	31.500.000	32,78%
Zmiana	-	-	-	-
Stan na dzień 14.11.2012**	125.312.878	65,99%	31.500.000	32,78%

* wg danych z raportu za I półrocze 2012 roku opublikowanego 30 sierpnia 2012 roku

**wg oświadczenia z dnia 6 listopada 2012 roku

5. Zestawienie stanu posiadania akcji Emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego, odrębnie dla każdej z osób.

Liczba akcji będąca w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej – stan na dzień publikacji raportu za III kwartał 2012 roku.

<u>Akcjonariusz</u>	<u>Zmiana w okresie 30.08- 14.11.2012</u>	<u>Liczba akcji</u>	<u>Udział w kapitale zakładowym</u>	<u>Liczba głosów na walnym zgromadzeniu</u>	<u>Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu</u>
Alicja Kuran-Kawka Członek Zarządu	brak	4 545	0,002%	4 545	0,005%
Marcin Golas Członek Zarządu	brak	4 545	0,002%	4 545	0,005%
Rafał Matusiak Członek Rady Nadzorczej (do dnia 25.10.2012)	brak	1 500	0,001%	1 500	0,002%
Grzegorz Bierecki Przewodniczący Rady Nadzorczej	brak	206 420	0,109%	206 420	0,215%
Grzegorz Buczkowski Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	brak	184 448	0,100%	184 448	0,190%
Andrzej Sosnowski Sekretarz Rady Nadzorczej	brak	75 000	0,039%	75 000	0,078%

Wg wiedzy Spółki pozostali członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej na dzień przekazania raportu za III kwartał 2012 roku ani na dzień przekazania raportu za I półrocze 2012 roku nie posiadali akcji Emitenta lub uprawnień do nich.

6. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.

Emitent nie jest stroną żadnego postępowania lub postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość jednostkowa bądź łączna stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

7. Informacje o udzieleniu przez Emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

Emitent oświadcza, że w okresie od 1 stycznia 2012 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2012 roku nie udzielił poręczeń kredytów lub pożyczki oraz nie udzielił gwarancji łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

8. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Spółkę

W ocenie Emitenta w okresie objętym sprawozdaniem nie wystąpiły takie zdarzenia

.....
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska – Prezes Zarządu

.....
Cezary Godziuk – Członek Zarządu

.....
Marcin Golas – Członek Zarządu

.....
Alicja Kuran-Kawka – Członek Zarządu

.....
Tomasz Krasiński – Członek Zarządu