



**TOWARZYSTWO
FINANSOWE SKOK S.A.**

Sprawozdanie finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2013 roku

Gdańsk, 12 luty 2014 roku

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE**

Nazwa (firma): Towarzystwo Finansowe Spółdzielczych Kas
Oszczędnościowo-Kredytowych Spółka Akcyjna

Siedziba: Gdańsk

Adres: ul. Arkońska 11, 80-387 Gdańsk

Telefon: (+48 58) 511 20 00

Fax: (+48 58) 511 20 01

Pocztą elektroniczną: tfskok@tfskok.pl

Strona internetowa: www.tfskok.pl

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki według Polskiej Klasyfikacji Działalności, jest:
6519Z - pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń
i funduszy emerytalnych.

Rada Nadzorcza

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Grzegorz Michał Bierecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Grzegorz Paweł Buczkowski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Jarosław Szymon Bierecki – Członek Rady Nadzorczej,
- Andrzej Sosnowski – Członek Rady Nadzorczej,
- Andrzej Paweł Szumański – Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 24.04.2013 r., Zarząd Spółki otrzymał rezygnację Pani Moniki Bentkowskiej, pełniącej funkcję Członka Rady Nadzorczej, z członkostwa w Radzie Nadzorczej Spółki, ze skutkiem na dzień odbycia najbliższego Walnego Zgromadzenia Spółki, tj. 21.05.2013 r. Przyczyną rezygnacji były względy osobiste.

W dniu 21.05.2013 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało na Członka Rady Nadzorczej Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Pana Jarosława Szymona Biereckiego.

Zarząd

W okresie sprawozdawczym skład Zarządu nie uległ zmianie.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania 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.

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

WYBRANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. PLN		w tys. EUR	
		rok 2013	rok 2012	rok 2013	rok 2012
		okres	okres	okres	okres
		01.01.2013 31.12.2013	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2013 31.12.2013	01.01.2012 31.12.2012
I	Przychody ze sprzedaży	119 404	109 277	28 355	26 183
II	Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	21 235	20 149	5 043	4 828
III	Zysk (strata) ze sprzedaży	8 485	8 678	2 015	2 079
IV	Zysk (strata) na działalności operacyjnej	12 583	10 407	2 988	2 494
V	Zysk (strata) brutto	18 294	6 504	4 344	1 558
VI	Zysk (strata) netto	15 722	4 847	3 734	1 161
VII	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	47 786	20 402	11 348	4 888
VIII	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 509	(3 655)	833	(876)
IX	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(30 365)	(13 932)	(7 211)	(3 338)
X	Przepływy pieniężne netto razem	20 930	2 815	4 970	674
XI	Aktywa razem	499 491	493 270	120 441	120 657
XII	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	150 946	150 940	36 397	36 921
XIII	Kapitał (fundusz) akcyjny	191 610	191 610	46 202	46 869
XIV	Kapitał własny	348 545	342 330	84 043	83 736
XV	Liczba akcji	191 610 386	191 610 386	191 610 386	191 610 386
XVI	Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (PLN/EUR)	0,07	0,02	0,02	0,00
XVII	Zysk (strata) rozwodniona na jedną akcję (PLN/EUR)	0,07	0,02	0,02	0,00
XVIII	Zysk (strata) na jedną akcję uprzywilejowaną (PLN/EUR)	0,10	0,03	0,02	0,01
XIX	Wartość księgowa na jedną akcję (PLN/EUR)	1,82	1,79	0,44	0,44
XX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (zł/EUR)	0,02	0,02	0,00	0,00

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 31.12.2013 r. 4,1472 PLN oraz dla danych porównywalnych według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 31.12.2012 r. 4,0882 PLN;
- 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 od 01.01.2013 r. do 31.12.2013 r. 4,2110 PLN oraz dla danych porównywalnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca, tj. za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012 r. 4,1736 PLN.

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą dla każdego okresu obliczany jest poprzez podzielenie zysku netto podlegającego podziałowi między akcjonariuszy akcji zwykłych za dany okres przez liczbę akcji zwykłych w danym okresie sprawozdawczym.

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

Zysk (strata) na jedną akcję uprzywilejowaną dla każdego okresu obliczany jest poprzez podzielenie zysku netto podlegającego podziałowi między akcjonariuszy akcji uprzywilejowanych za dany okres przez liczbę akcji uprzywilejowanych 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.

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

BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2013 R.**A. AKTYWA**

AKTYWA	Nota nr	Stan na 31.12.2013	Stan na 31.12.2012
AKTYWA TRWAŁE		354 148	362 820
Wartości niematerialne	1	22 830	25 218
Rzeczowe aktywa trwałe	2	37 561	42 016
Długoterminowe aktywa finansowe	4, 20	288 345	288 345
Inwestycje długoterminowe pozostałe	5	4 609	5 952
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6	539	937
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		264	352
AKTYWA OBROTOWE		145 343	130 450
Zapasy	7	1 051	918
Należności krótkoterminowe	8, 20	23 420	28 642
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych		21 414	26 207
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych		2 006	2 435
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, ceł, ubezpieczeń	8, 20	159	195
Pozostałe należności krótkoterminowe	8, 20	840	529
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	9	23 953	1 440
Środki pieniężne w bankomatach	9	91 306	92 889
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	10	4 614	5 837
AKTYWA RAZEM		499 491	493 270

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2013 R.**B. PASywa**

PASYWA	Nota nr	Stan na 31.12.2013	Stan na 31.12.2012
KAPITAŁ WŁASNY		348 545	342 330
Kapitał zakładowy	11	191 610	191 610
Akcje własne (wielkość ujemna)	11	(60)	(60)
Kapitał zapasowy z emisji akcji własnych powyżej ich wartości nominalnej	12	141 006	141 006
Pozostały kapitał zapasowy	12	4 814	4 814
Pozostałe kapitały rezerwowe	13	224	0
Zyski (straty) z lat ubiegłych		0	113
Wynik finansowy roku obrotowego		15 722	4 847
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	14	(4 771)	0
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		150 946	150 940
Rezerwy		3 011	3 485
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	15	1 738	2 024
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	16	1 233	1 411
- długoterminowa		840	1 212
- krótkoterminowa		393	199
Pozostałe rezerwy	17	40	50
Zobowiązania długoterminowe	18	2 165	26 894
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego		665	394
Inne zobowiązania finansowe KWIT		1 500	26 500
Zobowiązania krótkoterminowe	19, 20	145 758	120 546
Zobowiązania z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania		26 500	12 498
Kredyty, pożyczki i wyemitowane papiery dłużne		77 018	105 485
Inne zobowiązania finansowe KWIT		40 513	1 481
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego		424	791
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 090	114
Fundusze specjalne		213	177
Rozliczenia międzyokresowe bierne		12	15
RAZEM PASywa		499 491	493 270
Wartość księgowa		348 545	342 330
Liczba akcji w sztukach		191 610 386	191 610 386
Wartość księgowa na akcję (w PLN)		1,82	1,79

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

RACHUNEK ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW
ZA OKRES OD 01 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2013 R.

Rachunek zysków lub strat (wariant kalkulacyjny)	Nota	za okres	
		od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Przychody ze sprzedaży	23	119 404	109 277
<i>w tym przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych</i>		91 816	81 017
Przychody ze sprzedaży usług		114 074	105 500
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		5 330	3 777
Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)	24	98 169	89 128
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów		0	0
Koszt sprzedanych usług		93 285	85 737
Koszt sprzedanych towarów i materiałów		4 884	3 391
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży		21 235	20 149
Koszty sprzedaży		726	739
Koszty ogólnego zarządu		12 024	10 732
Zysk (strata) ze sprzedaży		8 485	8 678
Pozostałe przychody operacyjne	25	4 640	2 701
Pozostałe koszty operacyjne	25	542	972
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		12 583	10 407
Przychody finansowe	27	12 874	4 377
Koszty finansowe	27	7 163	8 280
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		18 294	6 504
Podatek dochodowy	21	2 572	1 657
część bieżąca		2 460	344
część odroczone	22	112	1 313
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		15 722	4 847
Działalność zaniechana		0	0
Zysk (strata) netto		15 722	4 847
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:	28	PLN / akcję	PLN / akcję
<i>z działalności kontynuowanej</i>		0,066	0,020
<i>z działalności zaniechanej</i>		0	0
Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów	Nota	za okres	
		od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Zysk (strata) netto		15 722	4 847
Zmiany w nadwyżce z przeszacowania		0	0
Zyski/straty z tyt. programów określonych świadczeń		0	0
Zyski/straty z tyt. przeszacowania składników aktywów finansowych dostępnych do odsprzedaży		0	0
Różnice z przeliczenia		0	0
Efektywna część zysków/strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi przepływy środków pieniężnych		0	0
Suma całkowitych dochodów		15 722	4 847

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 01 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2013 R.

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	Odpis z zysku netto w ciągu roku obrotowego	Razem
Saldo na dzień 01.01.2012	189 898	162 436	(60)	0	1 089	(19 319)	0	334 044
Zysk netto za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012	0	0	0	0	4 847	0	0	4 847
Zwrot PCC dot. podniesienie kapitału		41	0	0	0	0	0	41
Zwiększenie kapitału – emisja akcji serii L	1 712	0	0	0	0	0	0	1 712
Emisja akcji powyżej ich wartości nominalnej – emisja akcji serii L	0	2 978	0	0	0	0	0	2 978
Podział wyniku finansowego	0	0	0	0	(1 089)	1 089	0	0
Podział wyniku finansowego uchwała ZWZ – pokrycie strat z lat poprzednich	0	(19 635)	0	0	0	19 635	0	0
Dywidendy za rok 2011	0	0	0	0	0	(1 292)	0	(1 292)
Saldo na dzień 31.12.2012	191 610	145 820	(60)	0	4 847	113	0	342 330
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	Odpis z zysku netto w ciągu roku obrotowego	Razem
Saldo na dzień 01.01.2013	191 610	145 820	(60)	0	4 847	113	0	342 330
Zysk netto za okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	0	0	0	0	15 722	0	0	15 722
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0	0
Podział wyniku finansowego	0	0	0	0	(4 847)	4 847	0	0
Podział wyniku finansowego uchwała ZWZ	0	0	0	224	0	(224)	0	0
Dywidendy za rok 2012	0	0	0	0	0	(4 736)	0	(4 736)
Zaliczka na dywidendę za rok 2013	0	0	0	0	0	0	(4 771)	(4 771)
Saldo na dzień 31.12.2013	191 610	145 820	(60)	224	15 722	0	(4 771)	348 545

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH OD 01 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2013 R.

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk przed opodatkowaniem	18 294	6 504
Korekty:	11 015	21 384
Amortyzacja	18 357	17 699
(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	10	103
(Zysk) strata z tytułu różnic kursowych	0	0
Koszty odsetek	5 506	7 837
Otrzymane dywidendy	(12 858)	(4 255)
Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym	29 309	27 888
Zmiana stanu zapasów	(135)	723
Zmiana stanu należności	4 948	(917)
Zmiana stanu zobowiązań	13 455	(7 491)
Zmiana stanu rezerw	(187)	61
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 308	(72)
Inne korekty	458	440
Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej	49 156	20 632
Zapłacony podatek dochodowy	(1 370)	(230)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	47 786	20 402
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	(7 163)	(8 882)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	141	151
Wpływy z tytułu zwrotu aktywów finansowych w jednostkach powiązanych	0	3 515
Wydatki na nabycie pozostałych inwestycji	(2 327)	(2 694)
Otrzymane dywidendy	12 858	4 255
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	3 509	(3 655)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy netto z tytułu emisji akcji	0	0
Zwrot PCC od podwyższenia kapitału	0	0
Podwyższenie kapitału zakładowego	0	(18)
Inne wpływy finansowe KWIT	15 000	10 000
Inne wydatki finansowe KWIT	(1 000)	(14 700)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	1 397
Splaty kredytów i pożyczek	(28 466)	0
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(918)	(1 487)
Odsetki zapłacone	(5 475)	(7 833)
Dywidendy wypłacone i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(9 506)	(1 291)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(30 365)	(13 932)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych	20 930	2 815
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	94 329	91 514
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	115 259	94 329
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	91 306	92 889

II. DODATKOWA INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej, porównywalności sprawozdań finansowych, waluta sprawozdawcza oraz zastosowany poziom zaokrągleń

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.

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

Sprawozdanie finansowe obejmuje dane za okres od 01.01.2013 r. do 31.12.2013 r. Porównywalne dane finansowe prezentowane są za okres od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r.

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

2. Zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2013 r. do 31.12.2013 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości/Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

3. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów

Standardy oczekujące na zatwierdzenie

MSSF 9 Instrumenty finansowe z późniejszymi zmianami (nie określono jeszcze terminu).

Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.07.2014 r. lub po tej dacie).

Zmiany do MSR 36 „Utrata wartości aktywów” – Ujawnianie wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 r. lub po tej dacie).

Zmiany do MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” – Nowacja instrumentów pochodnych i dalsze stosowanie rachunkowości zabezpieczeń (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 r. lub po tej dacie).

Interpretacja KIMSF 21 „Opłaty publiczne” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.07.2014 r. lub po tej dacie).

Zarząd przewiduje, iż powyższe zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na kwoty wykazywane w sprawozdaniu finansowym.

Standardy opublikowane i zatwierdzone przez UE, ale które jeszcze nie weszły w życie

„Pakiet pięciu standardów” dotyczący konsolidacji, wspólnych ustaleń umownych oraz ujawnień na temat zaangażowania w inne jednostki:

MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe

MSSF 11 Wspólne postanowienia umowne

MSSF 12 Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostki

MSR 27 Jednostkowe sprawozdania finansowe” (znowelizowany w roku 2011).

MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych oraz wspólne przedsięwzięcia” (znowelizowany w roku 2011) MSR 28 zmieniono w wyniku publikacji MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12.

W czerwcu 2012 dokonano zmian do MSSF 10, MSSF 11 oraz MSSF 12 w celu dostarczenia objaśnienia na temat przepisów przejściowych.

W październiku 2012 r. dokonano zmian do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27, które zapewniają zwolnienie z wymogu konsolidacji zgodnie z MSSF 10 oraz wymagają od jednostek inwestycyjnych do ujmowania poszczególnych jednostek zależnych w wartości godziwej przez wynik finansowy, zamiast je konsolidować. Zmiany dostarczają również wymagania dotyczące ujawnień dla jednostek inwestycyjnych.

Wszystkie standardy z „pakietu pięciu” oraz późniejsze zmiany obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 r. lub później z możliwością wcześniejszego zastosowania - pod warunkiem jednoczesnego wdrożenia wszystkich pięciu standardów.

Zmiany do MSR 32 „Instrumenty finansowe: prezentacja” – kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).

Spółka postanowiła nie skorzystać z możliwości wcześniejszego zastosowania powyższych standardów, zmian do standardów i interpretacji. Według szacunków w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miałyby istotnego wpływu na prezentowane sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.

4. Stosowane zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe jest sporządzone zgodnie z koncepcją kosztu historycznego, za wyjątkiem aktualizacji wyceny niektórych aktywów trwałych i instrumentów finansowych, które są wyceniane w wartościach przeszacowanych albo wartości godziwej na koniec każdego okresu sprawozdawczego zgodnie z określoną polityką rachunkowości.

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez Spółkę przedstawione zostały poniżej.

Wartości niematerialne

Wartość początkową wartości niematerialnych stanowi cena nabycia lub koszt wytworzenia. Na dzień bilansowy wartości niematerialne wycenia się według cen nabycia lub koszcie wytworzenia

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

Odpisy amortyzacyjne wartości niematerialnych dokonywane są metodą liniową. 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 PLN amortyzowane są jednorazowo w miesiącu przyjęcia do użytkowania.

Wartości niematerialne o wartości początkowej powyżej 3 500,00 PLN 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).

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.

Wartość firmy

Wartość firmy stanowi różnicę między ceną nabycia określonej jednostki lub zorganizowanej jej części a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów netto. Wartość firmy ujmuje się w wartościach niematerialnych.

Wartość firmy ujęta w wartościach niematerialnych podlega testowi na utratę wartości i jest wykazywana w bilansie według wartości początkowej pomniejszonej o skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości.

Test na utratę wartości firmy przeprowadza się raz do roku, jeżeli występują przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości. Odpisów z tytułu utraty wartości firmy nie odwraca się w kolejnych okresach.

Rzeczowe aktywa trwałe

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

Odpisy amortyzacyjne do wszystkich rzeczowych aktywów trwałych dokonywane są metodą liniową 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:

- 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 PLN, amortyzuje się pod datą zakupu w pełnej wartości początkowej.

Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane.

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 odzyskiwaną, wówczas wartość aktywów, bądź ośrodków wypracowujących środki pieniężne jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwanej.

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 (skorzystania z prawa do wykupu po zakończonym okresie leasingu), wówczas środki trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu.

Umowy leasingowe, zgodnie, z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego odpisywane są w koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Dotacje

Dotacji nie ujmuje się dopóki nie istnieje wystarczająca pewność, że Spółka spełni konieczne warunki do ich otrzymania i otrzyma dotacje. Dotacje do aktywów ujmuje się w bilansie, w pozycji przychodów przyszłych okresów i odnosi w rachunek zysków i strat systematycznie na przestrzeni okresu użytkowania składnika aktywów. Pozostałe dotacje są systematycznie ujmowane w przychodach w wysokości i przez okres odpowiadający kosztom, które mają kompensować. Dotacje, które stanowią kompensatę poniesionych kosztów są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym są należne.

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.

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 z uwagi na to, że różnice pomiędzy wyceną według amortyzowanego kosztu, a wyceną według wartości nominalnej nie są istotne, 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. Na każdy dzień bilansowy Spółka dokonuje wyceny aktuarialnej wartości kosztów pracowniczych z tytułu przyszłych odpraw emerytalno – rentowych, oraz z tytułu nagród jubileuszowych. Powyższe koszty ujmowane są jako bierne rozliczenia międzyokresowe, a w sprawozdaniu finansowym wykazywane jako rezerwy na zobowiązania.

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.

Koszty finansowania zewnętrznego

Koszty finansowania zewnętrznego, które można bezpośrednio przyporządkować nabyciu, budowie lub wytworzeniu dostosowywanego składnika aktywów, aktywuje się jako część ceny nabycia lub kosztu wytworzenia tego składnika aktywów. Pozostałe koszty finansowania zewnętrznego ujmuje się jako koszty w okresie, w którym je poniesiono.

Wynik finansowy

Wynik finansowy dla danego okresu sprawozdawczego uwzględnia wszystkie przychody i koszty tego okresu oraz podatek dochodowy wykazywany w rachunku zysków i strat obejmujący część bieżącą i odroczoną.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy obliczany jest na podstawie podstawy opodatkowania danego okresu i uwzględnia podatek odroczony. Część odroczona stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i na początek okresu sprawozdawczego. Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności. Składnik rezerw na odroczony podatek dochodowy ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych.

Założenia dotyczące szacunków

Zasady rachunkowości na temat głównych założeń na przyszłość oraz źródła niepewności dotyczące szacunków podane są w poszczególnych punktach rozdziału „zasady rachunkowości”.

5. Zmiany zasad rachunkowości i prezentacji danych

Nie zmieniono zasad rachunkowości.

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzono zostało przy zastosowaniu tych samych zasad prezentacji dla okresu bieżącego i porównywalnego, z dostosowaniem okresu porównywalnego do zmiany zasad prezentacji w sprawozdaniu w okresie bieżącym.

Zmiany zasad prezentacji okresu porównywalnego, które nie miały wpływu na wartość danych finansowych prezentowanych w sprawozdaniu za okres sprawozdawczy i porównywalny, dotyczyły:

- zmiany prezentacji poszczególnych grup rzeczowych aktywów trwałych. Wydzielono ze środków transportu, środki transportu w leasingu;
- dodano notę nr 21 Instrumenty finansowe, która określa między innymi metody wyceny instrumentów finansowych (hierarchia wartości godziwej).

6. 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. Zarząd Spółki na bieżąco analizuje sytuację makroekonomiczną, dostosowując plan działalności do wymagań otoczenia rynkowego, prawnego i ekonomicznego.

Ryzyko związane ze zmianą kursu walut

Ryzyko walutowe związane z procesem przewalutowania w działalności z obszaru usług płatniczych pojawi się w Spółce wówczas, gdy Spółka będzie świadczyć usługi transakcji płatniczych dokonywanych w różnych walutach.

Celem zminimalizowania ryzyka kursowego pracownicy odpowiedzialni za transakcje przewalutowań na bieżąco monitorują w systemie finansowo-księgowym stany walut obcych będących w posiadaniu Spółki i dokonują porównania kursu nabycia walut z aktualnie dostępnymi na rynku kursami, po jakich mogą być zawarte transakcje sprzedaży. Dodatkowo na bieżąco analizowane są również bieżące potrzeby Spółki w zakresie ilości walut obcych niezbędnych do rozliczeń z Klientami.

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. Podobnie mogą oddziaływać czynniki ryzyka związane z regulacjami międzynarodowych organizacji płatniczych (MasterCard oraz Visa). Zespół Rozliczeń Kartowych oraz Dział Analizy Finansowej na bieżąco analizuje koszty obsługi poszczególnych obszarów działalności oraz wpływ regulacji dotyczących marż. Zespół prawny na bieżąco analizuje otoczenie prawne spółki zapewniając utrzymanie właściwych podstaw prawnych funkcjonowania przedsiębiorstwa.

Ryzyko konkurencji

Istnieje ryzyko utraty przez Spółkę swojej pozycji rynkowej, w wyniku rozpoczęcia na polskim rynku działalności przez inne podmioty, świadczące usługi w tych samych obszarach, w jakich prowadzi działalność Spółka. Korzystając z najnowszych badań, raportów i danych rynkowych, Dział sprzedaży na bieżąco analizuje pozycję rynkową spółki, wykaz dostawców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Spółki, weryfikuje konkurencyjność własnych ofert oraz trybów dystrybucji i promocji usług, prowadzi działalność anti-churn i specjalne rozwiązania indywidualne dedykowane Odbiorcom.

Ryzyko związane ze zmianą stóp procentowych

W związku z korzystaniem z kapitałów obcych, Spółka jest narażona na ryzyko zmiany stóp procentowych. Zarządzanie ryzykiem stóp procentowych polega na bieżącym monitorowaniu sytuacji rynkowej. W okresie sprawozdawczym, jak i w okresie porównywalnym Spółka nie stosowała instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem stopy procentowej.

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

III. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**1. Wartości niematerialne**

Zmiana wartości niematerialnych w okresie od 01.01.2013 do 31.12.2013

Wyszczególnienie	Wartość firmy	Patenty i licencje; oprogr. komp.	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2013	11 926	13 187	105	25 218
Zwiększenia brutto z tytułu nabycia	0	2 182	9	2 191
Zmniejszenia brutto z tytułu zbycia, likwidacji	0	0	0	0
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania - z tyt. przeniesienia na WN	0	156	(105)	51
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(458)	0	0	(458)
Odwrocenie odpisów aktualizujących	0	0	0	0
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)	0	(4 172)	0	(4 172)
Zmniejszenie umorzenia w okresie	0	0	0	0
Różnice kursowe	0	0	0	0
Pozostałe zmiany	0	0	0	0
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2013	11 468	11 353	9	22 830

Stan na dzień 01.01.2013				
Wartość bilansowa brutto	12 326	26 082	105	38 513
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	(400)	(12 895)	0	(13 295)
Wartość bilansowa netto	11 926	13 187	105	25 218

Stan na dzień 31.12.2013				
Wartość bilansowa brutto	12 326	28 418	9	40 753
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	(858)	(17 065)	0	(17 923)
Wartość bilansowa netto	11 468	11 353	9	22 830

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

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

Na dzień sprawozdawczy Spółka dokonała testu na utratę wartości firmy powstałej po połączeniu Global Cash sp. z o.o. z Towarzystwem Finansowych SKOK S.A. Wycena dokonana została w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych (DCF) wynikających z prognoz przychodów, kosztów i wyników. Z przeprowadzonego testu wynika, iż jest konieczność ujęcia odpisu aktualizującego wartość. Odpis z tytułu utraty wartości w wysokości 458 tys. PLN uwzględniono w rachunku zysków i strat w pozycji pozostałych kosztów operacyjnych. Narastająco Spółka dokonała odpisu z tytułu utraty ww. wartość firmy w wysokości 858 tys. PLN.

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

2. Rzeczowe aktywa trwałe

Zmiana wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 01.01.2013 do 31.12.2013

Wyszczególnienie	Grunty	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Środki transportu w leasingu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie / zaliczki na środki trwałe	Razem
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2013	972	6 727	9 181	427	911	22 324	1 474	42 016
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia	0	130	2 780	1	823	843	1 849	6 426
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia- likwidacja	0	(22)	(1 110)	(296)	(149)	(52)	0	(1 629)
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania - z tyt. przeniesienia na ŚT	0	0	1 475	0	0	166	(1 332)	309
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	0	0	0	0	0	0	0	0
Odwrócenie odpisów aktualizujących	0	0	0	0	0	0	0	0
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)	0	(336)	(4 614)	(179)	(303)	(5 551)	0	(10 983)
Zmniejszenie umorzenia w okresie	0	4	1 097	247	126	35	0	1 509
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zmiany - przeniesienie pomiędzy grupami ŚT	0	0	0	0	0	0	(87)	(87)
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2013	972	6 503	8 809	200	1 408	17 765	1 904	37 561

Stan na dzień 01.01.2013								
Wartość bilansowa brutto	972	8 320	19 097	1 158	1 506	38 952	1 474	71 479
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	0	(1 593)	(9 916)	(731)	(595)	(16 628)	0	(29 463)
Wartość bilansowa netto	972	6 727	9 181	427	911	22 324	1 474	42 016

Stan na dzień 31.12.2013								
Wartość bilansowa brutto	972	8 428	24 094	862	2 181	39 946	1 904	78 387
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	0	(1 925)	(15 285)	(662)	(773)	(22 181)	0	(40 826)
Wartość bilansowa netto	972	6 503	8 809	200	1 408	17 765	1 904	37 561

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.

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

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

3. Należności długoterminowe

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Wartość na początek okresu	0	0
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości godziwej w ciągu okresu	0	0
Wartość na koniec okresu	0	0

4. Długoterminowe aktywa finansowe

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Udzielone pożyczki		
<i>Stan na początek okresu</i>	0	0
zwiększenia - odsetki	0	0
zmniejszenia	0	0
spłaty pożyczek	0	0
odpisy aktualizacyjne	0	0
przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	0
<i>Stan na koniec okresu</i>	0	0
Udziały i akcje		
<i>Stan na początek okresu</i>	288 345	287 152
zwiększenie nabycie udziałów TZ SKOK Sp. z o.o. S.K A	0	4 708
zmniejszenia udziałów Kasy Krajowej	0	(3 515)
zmniejszenia (odpis aktualizujący)	0	0
<i>Stan na koniec okresu</i>	288 345	288 345
Stan na koniec okresu łącznie	288 345	288 345

Na dzień 31.12.2013 r. Spółka posiadała 144.170.142,00 akcji imiennych spółki Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna, co stanowi 42,27 % udziału w kapitale podstawowym.

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

5. Pozostałe inwestycje długoterminowe**Zmiana wartości rzeczowych aktywów trwałych**

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Wartość na początek okresu	5 952	7 454
nabycie inwestycji długoterminowych	2 327	2 694
zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania	(468)	42
odpis aktualizujący wartość	(3 202)	(4 238)
Wartość na koniec okresu	4 609	5 952

W pozycji pozostałych inwestycji długoterminowych Spółka wykazuje wartość ruchomości, przejętych z majątku Spółki Hardware Software Outsourcing, a także nabytych w okresie sprawozdawczym. Ruchomości te na podstawie umów najmowane są innym podmiotom. W okresie sprawozdawczym Spółka poniosła nakłady na ww. inwestycje w wysokości 2 327 tys. PLN.

6. Aktywa z tytułu podatku odroczonego**Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	937	2 362
odniesionych na wynik finansowy	937	2 362
odniesionych na kapitał własny	0	0
odniesionych na wartość firmy	0	0
Zwiększenia odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi z tytułu:	51	85
wycena bilansowa rozrachunków i majątku trwałego	26	20
straty podatkowe do odliczenia w następnych latach	0	0
odsetki z wyceny KWIT	6	1
utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	0	33
nie wypłacone wynagrodzenia i ZUS	19	31
Zmniejszenia odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi z tytułu:	449	1 510
utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	33	0
rozwiązanie aktywa utworzonego w poprzednim okresie - straty	416	1 510
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:	539	937
odniesionych na wynik finansowy	(398)	(1 425)
odniesionych na kapitał własny	0	0
odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0

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

7. Zapasy

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2013	31.12.2012
Materiały	910	890
Produkcja w toku	0	0
Wyroby gotowe	0	0
Towary	19	10
Zaliczki na dostawy	122	18
Zapasy ogółem brutto	1 051	918
odpis aktualizujący materiały	0	0
odpis aktualizujący produkcję w toku	0	0
odpis aktualizujący towary	0	0
Zapasy ogółem netto	1 051	918
wartość bilansowa zapasów wykazywanych w wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży	0	0
wartość bilansowa zapasów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	0	0

Nie ustanowiono zabezpieczeń zobowiązań na zapasach.

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Wartość zapasów ujętych jako koszt w okresie (koszt zużycia materiałów)	1 788	360
Odpisy wartości zapasów ujęte jako koszt w okresie	0	0
Odpisy wartości zapasów odwrócone w okresie	0	0

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

8. Należności z tytułu dostaw oraz pozostałe należności

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2013	31.12.2012
należności od jednostek powiązanych	21 414	26 207
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	21 414	26 203
do 12 miesięcy	21 414	26 203
powyżej 12 miesięcy	0	0
inne	0	4
dochodzone na drodze sądowej	0	0
należności od pozostałych jednostek	3 005	3 159
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 006	2 435
do 12 miesięcy	2 006	2 433
powyżej 12 miesięcy	0	2
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	159	195
inne	840	529
dochodzone na drodze sądowej	0	0
Należności krótkoterminowe netto, ogółem	24 419	29 366
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	742	3 227
Należności krótkoterminowe brutto, ogółem	25 161	32 593

<u>NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY</u>	na dzień	
	31.12.2013	31.12.2012
do 1 miesiąca	23 161	30 589
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	53	272
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	194	260
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	12	
powyżej 1 roku	742	744
należności przeterminowane	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (brutto)	24 162	31 865
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	742	3 227
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)	23 420	28 638

Wartość brutto udzielonych pożyczek oraz kwoty utworzonych odpisów aktualizujących ich wartość	na dzień	
	31.12.2013	31.12.2012
Wartość brutto na koniec okresu	10	2 644
w tym przeznaczone do sprzedaży	0	0
odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	0	2 485
Wartość netto na koniec okresu	10	159

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Spółka zawarła umowy sprzedaży wierzytelności z tytułu pożyczek konsorcjalnych, w związku z tym dokonano odwrócenia odpisu aktualizującego należności w kwocie 2 485 tys. PLN.

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

Należności sporne na dzień 31.12.2013 r.

Należności sporne czy przeterminowane na dzień 31.12.2013 r. wystąpiły z uwagi na sukcesję generalną wynikającą z połączenia Spółek w roku 2011. Spółka TF SKOK S.A. wystąpiła w charakterze powoda w sprawach sądowych wszczętych przez Spółkę przejętą przed połączeniem, sprawy dotyczą należności spornych na łączną kwotę 893 tys. PLN. Na ww. należność Spółka dokonała odpis aktualizujący w wartości 100% zaległej kwoty.

9. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz środki pieniężne w bankomatach

Na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego i dzień bilansowy poprzedniego okresu sprawozdawczego suma środków pieniężnych Spółki obejmuje odpowiednio 115 259 tys. PLN i 94 329 tys. PLN.

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 31.12.2013 r. w kwocie 91 306 tys. PLN stanowią środki w obiegu bankomatowym.

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2013	31.12.2012
środki pieniężne i inne aktywa pieniężne:	115 259	94 329
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	23 953	1 440
inne środki pieniężne (lokaty i bony)	0	0
inne aktywa pieniężne - bankomaty	91 306	92 889
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz środki pieniężne w bankomatach, ogółem	115 259	94 329

Na dzień 31.12.2012 r. wartości środków pieniężnych w walutach obcych wynosiła: 67 878,47 euro; 6 380,31 USD; 54 202,95 GBP; co stanowi 568 952,05 PLN.

Na dzień 31.12.2013 r. wartości środków pieniężnych w walutach obcych wynoszą: 36 514,17 euro; 439,52 USD; 100,86 GBP; co stanowi 162 293,97 PLN.

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

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

10. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2013	31.12.2012
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	4 069	5 231
ubezpieczenia majątkowe i osobowe	399	530
dostęp do VisaNet	193	181
roczny serwis oprogramowania COKiT	1 133	1 048
odnowienie Red Hat Enterprise Linux	49	50
poręczenie spłaty kredytu	230	900
projekt PCI	148	759
serwisy, gwarancje sprzętu i oprogramowania	1 448	1 546
inne	469	217
Bierne rozliczenia międzyokresowe , w tym:	545	606
faktury sprzedaży wystawione w następnym okresie sprawozdawczym	545	606
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, ogółem	4 614	5 837

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

11. Kapitał zakładowy

Według stanu na dzień 31.12.2013 r. kapitał zakładowy wynosi 191 610 tys. PLN i składa się z w pełni opłaconych 191 610 386 akcji dwunastu serii:

Wartość nominalna jednej akcji	Seria/ emisja	Rodzaj akcji	Ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej (w tys. PLN)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
1	Seria A	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	18 794 500	18 795	Wkład pieniężny/ niepieniężny	22.07.2004	22.07.2004
1	Seria B	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	03.12.2004	01.01.2005
1	Seria C	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	12.04.2005	01.01.2006
1	Seria D	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	4 000 000	4 000	Wkład pieniężny	30.12.2005	01.01.2006
1	Seria E	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	20.07.2006	01.01.2007
1	Seria F	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	2 000 000	2 000	Wkład pieniężny	28.11.2006	01.01.2007
1	Seria G	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	3 000 000	3 000	Wkład pieniężny	08.12.2006	01.01.2007
1	Seria H	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	1 893 254	1 893	Wkład pieniężny	11.06.2008	01.01.2007
1	Seria I	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	19 897 668	19 897	Wkład niepieniężny	09.02.2011	01.01.2011
1	Seria J	Imienne zwykłe	-	31 500 000	31 500	Wkład niepieniężny	30.05.2011	01.01.2012
1	Seria K	Imienne uprzywilejowane (nieme)	-	93 812 878	93 813	Wkład niepieniężny	21.10.2011	01.01.2012
1	Seria L	Imienne zwykłe	-	1 712 086	1 712	Wkład niepieniężny	19.12.2012	01.01.2013
Liczba akcji, razem				191 610 386	191 610			
Kapitał zakładowy				191 610 386	191 610			

Zmiany liczby akcji w okresie

Wyszczególnienie	od 01.01.2013 do 31.12.2013		od 01.01.2012 do 31.12.2012	
	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)
Stan na początek okresu	191 610 386	191 610	189 898 300	189 898
Zwiększenie w wyniku emisji serii L	0	0	1 712 086	1 712
Zmniejszenia	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	191 610 386	191 610	191 610 386	191 610

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

Struktura własności kapitału podstawowego w odniesieniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego nie uległa zmianie. Na dzień 31.12.2013 r. kształtowała się następująco:

Akcjonariusz	Liczba akcji /szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Udział w kapitale
SKOK Holding S.a.r.l.	61 428 048	61 428	32,06%
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. F. Stefczyka	125 312 878	125 313	65,40%
Pozostali	4 869 460	4 869	2,54%
Razem	191 610 386	191 610	100,00%

Na dzień 31.12.2013 r.:

- SKOK Holding S.a.r.l. posiadał 61 428 048 akcji Spółki, stanowiących 32,06 % udziału w kapitale zakładowym Spółki, a uprawniających do 62,811% głosów w Walnym Zgromadzeniu.

- Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. F. Stefczyka posiadała 125 312 878 akcji Spółki, stanowiących 65,40 % udziału w kapitale zakładowym Spółki, a uprawniających do 32,209 % głosów w Walnym Zgromadzeniu.

Spółka posiada 10 907 szt. akcji własnych, o wartości bilansowej 60 tys. PLN które nabyła w wyniku przejęcia Spółki Hardware Software Outsourcing w dniu 09.02.2011 r.

12. Kapitał zapasowy

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2013	31.12.2012
Ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej, w tym zwrot PCC w 2012 r.	1 229	1 229
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)	(19 635)
Emisja akcji serii L* (nadwyżka wartości emisyjnej nad wartością nominalną i kosztami emisji)	2 978	2 978
Tworzony ustawowo	0	0
Kapitał zapasowy na koniec okresu	145 820	145 820

* Rozliczenie emisji akcji Serii J zarejestrowanej w dniu 30.05.2011 r. przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

* Rozliczenie emisji akcji Serii K zarejestrowanej w dniu 31.10.2011 r. przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

* Rozliczenie emisji akcji Serii L zarejestrowanej w dniu 19.10.2012 r. przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

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

13. Pozostałe kapitały rezerwowe

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Stan na początek okresu	0	0
Kapitał rezerwowy utworzony w celu wypłaty środków tytułem dywidendy w latach następnych	224	0
Stan na koniec okresu	224	0

Kapitał rezerwowy utworzony w celu wypłaty środków tytułem dywidendy w latach następnych, powstał na podstawie podjętych w dniu 8.04.2013 r. uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z niewypłaconej części zysku za rok obrotowy 2011 w wartości 113 tys. PLN i podziału zysku za rok obrotowy 2012 w wartości 111 tys. PLN.

14. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Stan na początek okresu	0	0
Wypłata zaliczki na poczet dywidendy	(4 771)	0
Stan na koniec okresu	(4 771)	0

W okresie sprawozdawczym Spółka wypłaciła zaliczkę na poczet dywidendy, więcej informacji w Nocie nr 30.

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

15. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zmiany stanu rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Stan rezerwy na początek okresu:	2 024	2 136
odniesionej na kapitał własny	2 024	0
odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0
Zwiększenia odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	6	0
różnic pomiędzy wartością bilansową a podatkową	6	0
naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcjalnych, lokat i bonów skarbowych	0	0
Zmniejszenia odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	292	112
naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcjalnych, lokat i bonów skarbowych	0	0
różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	292	112
Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem	1 738	2 024
odniesionej na wynik finansowy	286	112
odniesionej na kapitał własny	0	0
odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0

Odroczony podatek obliczony został na podstawie stawki podatkowej 19%.

16. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Stan rezerwy na początek okresu, w tym:	1 411	1 389
rezerwa na świadczenia emerytalne	59	51
nagrody jubileuszowe	1 352	1 338
Zwiększenia, w tym:	108	38
rezerwa na świadczenia emerytalne	108	8
nagrody jubileuszowe	0	30
Zmniejszenia, w tym:	286	16
rezerwa na świadczenia emerytalne	0	0
nagrody jubileuszowe	286	16
Stan rezerwy na koniec okresu, razem:	1 233	1 411
rezerwa na świadczenia emerytalne	167	59
nagrody jubileuszowe	1 066	1 352
CZĘŚĆ DŁUGOTERMINOWA	840	1 212
CZĘŚĆ KRÓTKOTERMINOWA	393	199

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

17. Pozostałe rezerwy

Na dzień sprawozdawczy Spółka utworzyła rezerwę na przyszłe zobowiązania w wysokości 40 tys. PLN.

18. Zobowiązania długoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2013	31.12.2012
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	2 165	26 894
wobec jednostek powiązanych, w tym:	2 165	26 894
zobowiązania z tyt. leasingu finansowego	665	394
inne zobowiązania finansowe z tytułu KWIT	1 500	26 500
wobec pozostałych jednostek, w tym:	0	0
zobowiązania z tyt. leasingu finansowego	0	0
inne zobowiązania finansowe	0	0

19. Zobowiązania krótkoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2013	31.12.2012
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	145 758	120 546
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:	21 990	8 734
wobec pozostałych jednostek	4 336	5 376
wobec jednostek powiązanych	17 654	3 358
Pozostałe zobowiązania, w tym:	4 510	3 764
zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	1 158	1 048
zobowiązania z tyt. podatków (poza CIT)	1 251	1 193
zobowiązania z tyt. ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 608	1 359
inne zobowiązania	493	164
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 090	114
Kredyty, pożyczki i wyemitowane papiery dłużne	77 018	105 485
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego, w tym:	424	791
wobec pozostałych jednostek	0	478
wobec jednostek powiązanych	424	313
Inne zobowiązania finansowe, w tym:	40 513	1 481
wobec jednostek powiązanych z tytułu KWIT	40 513	1 481
Fundusze specjalne	213	177

Na dzień 31.12.2012 r. występowały zobowiązania denominowane w walutach obcych wobec: Comsec Ltd Izrael w wysokości 2 tys. euro; T SYS Card Tech 3 tys. euro. Ponadto z tytułu działalności płatności internetowych zobowiązania w walutach obcych wynoszą: 40 tys. euro; 3 tys USD; 54 tys. GBP.

Na dzień 31.12.2013 r. występują zobowiązania denominowane w walutach obcych wobec: T SYS Card Tech 3 tys. euro i Neinver Kraków Sp. z o.o. 1 tys. euro. Ponadto z tytułu działalności płatności internetowych zobowiązania w walutach obcych wynoszą: 45 tys. euro.

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

Kredyty

W dniu 09.12.2010 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.

07.10.2013 r. podpisano z BRE Bank S.A. kolejny aneks do Umowy kredytowej, o kredyt w rachunku bieżącym w PLN. Na podstawie aneksu Spółce udzielono kredytu w wysokości nieprzekraczającej 120 000 tys. PLN, w okresie od dnia 07.10.2013 r. do dnia 07.02.2014 r., 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 13.10.2011 r. do dnia 07.02.2014 r.

Na dzień 31.12.2013 r. wartość wykorzystanego kredytu wyniosła 77 018 tys. PLN.

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 dla depozytów O/N, powiększonej o marżę banku. Aktualizacja stopy zmiennej jest dokonywana każdego dnia roboczego w banku. Odsetki naliczane są w okresach miesięcznych i płacone przez Spółkę, ostatniego roboczego dnia każdego miesiąca, w okresie kredytowania oraz w dniu ostatecznej spłaty kredytu.

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.

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

Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT)

			Kwota w tys. PLN
Data emisji	Data wykupu	saldo KWIT na dzień 01.01.2013 r., w tym:	27 500
13.10.2009	10.10.2014	cel emisji: zasilenie bankomatów w gotówkę	12 000
03.11.2009	31.10.2014	cel emisji: zasilenie bankomatów w gotówkę	12 000
28.05.2010	28.05.2013	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing	1 000
28.05.2010	28.05.2014	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing	1 000
28.05.2010	28.05.2015	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing	1 500
Data emisji	Data wykupu	emisja/wykup/ refinansowanie w okresie od 01.01.2013 r. do 31.12.2013 r., w tym:	1 000
28.05.2010	28.05.2013	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing	1 000
27.06.2013	27.09.2013	cel emisji: zasilenie bankomatów w gotówkę	(15 000)
27.09.2013	10.02.2014	cel emisji: zasilenie bankomatów w gotówkę	15 000
Data emisji	Data wykupu	saldo KWIT na dzień 31.12.2013 r., w tym:	41 500
13.10.2009	10.10.2014	cel emisji: zasilenie bankomatów w gotówkę	12 000
03.11.2009	31.10.2014	cel emisji: zasilenie bankomatów w gotówkę	12 000
27.09.2013	10.02.2014	cel emisji: zasilenie bankomatów w gotówkę	15 000
28.05.2010	28.05.2014	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing	1 000
28.05.2010	28.05.2015	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing	1 500

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego	na dzień			
	31.12.2013		31.12.2012	
	opłaty minimalne	wartość bieżąca opłat minimalnych	opłaty minimalne	wartość bieżąca opłat minimalnych
Płatne w okresie do 1 roku	469	424	829	791
Płatne w okresie od 1 roku do 5 lat	707	665	414	393
Płatne powyżej 5 lat	0	0	0	0
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego ogółem	1 176	1 089	1 243	1 184
Koszty finansowe	87	X	59	X
Wartość bieżąca minimalnych opłat z tytułu umów leasingu finansowego	1 089	1 089	1 184	1 184

Zawarte, wiążące umowy leasingowe na dzień 31.12.2013 r.:

Przedmiot leasingu	Data transakcji	Data ostatniej raty	Zobowiązanie długoterminowe w tys. PLN	Zobowiązanie krótkoterminowe w tys. PLN	Razem zobowiązanie na 31.12.2013
Samochód - Skoda Octavia	24.11.2011	27.12.2015	36	33	69
Samochód - Skoda Octavia	14.12.2011	27.12.2015	31	28	59
Samochód - Skoda Octavia	18.08.2011	27.09.2014	0	19	19
Samochód - Skoda Octavia	18.08.2011	27.09.2014	0	19	19
Samochód - Skoda Octavia	20.07.2011	27.07.2014	0	15	15
Samochód - Skoda Octavia	14.04.2011	27.04.2014	0	9	9
Samochód - Skoda Octavia	04.01.2010	27.01.2014	0	2	2
Samochód Skoda Fabia	20.09.2011	27.09.2014	0	8	8
Samochód Skoda Fabia	20.09.2011	27.09.2014	0	8	8
Samochód Skoda Fabia	20.09.2011	27.09.2014	0	9	9
Samochód Skoda Fabia	20.09.2011	27.09.2014	0	9	9
Samochód Skoda Fabia	12.01.2012	27.01.2015	2	19	21
Samochód Skoda Fabia	25.01.2012	27.01.2015	1	12	13
Samochód Skoda Fabia	20.01.2012	27.01.2015	1	12	13
Samochód FIAT DOBLO	13.03.2012	27.03.2015	5	16	21
Samochód Toyota Avensis	01.06.2012	27.06.2016	40	23	63
Samochód Skoda Octavia	.09.2012	27.09.2016	24	12	36
Samochód VW Passat	04.06.2013	27.06.2017	81	27	108
Samochód Skoda Octavia	22.08.2013	27.08.2017	44	13	57
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	45	14	59
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	44	14	58
Samochód Skoda Octavia	17.09.2013	27.09.2017	44	23	67
Samochód Skoda Octavia	25.10.2013	27.10.2017	100	29	129
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	42	13	55
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	42	13	55
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	42	13	55
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	41	12	53
			665	424	1 089

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

20. Instrumenty finansowe

Kategorie i klasy instrumentów finansowych

Stan na dzień 31.12.2013 r.:

Klasy instrumentów finansowych	Nota	Kategorie instrumentów finansowych			
		Pożyczki i należności	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Zobowiązania finansowe	Razem
Akcje/udziały nienotowane	5	0	288 345	0	288 345
Należności z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe należności	8	24 419	0	0	24 419
Dłużne papiery wartościowe KWIT	19	0	0	42 013	42 013
Kredyty	19	0	0	77 018	77 018
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	19	0	0	26 500	26 500
Zobowiązania z tytułu leasingu	20	0	0	1 089	1 089
		24 419	288 345	146 620	459 384

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Klasy instrumentów finansowych	Nota	stan na dzień 31.12.2013		stan na dzień 31.12.2012	
		wartość godziwa	wartość księgowa	wartość godziwa	wartość księgowa
Akcje/udziały nienotowane	5	brak wartości	288 345	brak wartości	288 345
Należności z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe należności	8	24 419	24 419	29 366	29 366
Dłużne papiery wartościowe KWIT	19	42 013	42 013	27 981	27 981
Kredyty	19	77 018	77 018	105 485	105 485
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	19	26 500	26 500	12 498	12 498
Zobowiązania z tytułu leasingu	20	1 089	1 089	1 185	1 185
		171 039	459 384	176 515	464 860

Instrumenty finansowe dla, których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej

Na dzień 31.12.2013 r. i na dzień 31.12.2012 r. Spółka posiadała nienotowane akcje/udziały, dla których nie jest możliwe sporządzenie wiarygodnej wyceny wartości godziwej na dzień bilansowy. Dla ww. akcji/udziałów nie istnieją aktywne rynki ani nie odnotowano porównywalnych transakcji na tego typu walorach. Wartość akcji/udziałów na dzień bilansowy ujęte zostały w kwocie 288 345 tys. PLN według ceny nabycia. Nie było przesłanek do pomniejszenia ceny nabycia o odpis z tytułu utraty wartości.

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

Metody wyceny instrumentów finansowych (hierarchia wartości godziwej)

Wartość godziwa instrumentów finansowych prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym ustalona została na podstawie danych dających się zaobserwować bezpośrednio lub pośrednio, *tzw. Poziom 2 hierarchii wartości godziwej*.

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym nie wystąpiły przesunięcia instrumentów finansowych pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej.

21. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego:	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Zysk (strata) brutto	18 294	6 504
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów):	1 425	2 506
zwiększające podstawę opodatkowania	6 522	6 995
przychody zwiększające podstawę opodatkowania	7	257
koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	4 717	6 020
koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	1 798	718
zmniejszające podstawę opodatkowania	5 097	4 489
przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice przejściowe)	48	453
przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	2 485	30
koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice trwałe)	2 564	4 006
inne zmniejszenia dochodu podatkowego	0	0
dochody wolne i odliczenia od podatku (darowizny)	0	0
dochód do opodatkowania	19 719	9 010
odliczenie od dochodu - strat z lat poprzednich	(6 770)	(7 197)
podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 949	1 813
podatek dochodowy według stawki 19%	2 460	344
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	2 460	344
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	2 460	344
Korekty dotyczące podatku bieżącego z lat ubiegłych	0	0
Odroczony podatek dochodowy	112	1 313
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	112	1 313
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego	0	0
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	2 572	1 657

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

22. Odroczonego podatek dochodowy

Wyszczególnienie	Bilans na dzień		Rachunek zysków i strat za okres	
	31.12.2013	31.12.2012	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
różnicy w wartości bilansowej i podatkowej wartości niematerialnych, oraz środków trwałych	1 738	2 024	(286)	(112)
nieotrzymanych odsetek	0	0	0	0
Rezerwy brutto z tytułu podatku odroczonego	1 738	2 024	(286)	(112)
Aktywa z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
strat podatkowych do odliczenia w następnych latach	0	416	416	1 509
niezapłaconych składek ZUS	128	109	(19)	(26)
rezerwy na świadczenia pracownicze	234	268	34	(5)
odsetki z wyceny KWIT	97	92	(5)	(1)
pozostałe	80	52	(28)	(52)
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	539	937	398	1 425
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	112	1 313
Obciążenie kapitału własnego z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	X	X
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	1 738	2 024	X	X
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	539	937	X	X

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

23. Przychody ze sprzedaży

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Przychody ze sprzedaży usług, w tym:	114 075	105 500
prowinzje za transakcje Western Union	4 021	5 202
COKiT	52 915	47 264
wytwarzanie i serwisowanie oprogramowania	11 280	8 115
Call Center i bankowość elektroniczna e-skok	14 759	13 504
usługi outsourcing IT	30 996	27 517
usługi pozostałe	104	3 898
Przychody netto ze sprzedaży usług razem:	114 075	105 500
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>87 503</i>	<i>79 625</i>
Przychody ze sprzedaży towarów	5 329	3 762
Przychody ze sprzedaży materiałów	0	15
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem:	5 329	3 777
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>4 313</i>	<i>1 392</i>
Przychody ze sprzedaży ogółem, w tym:	119 404	109 277
sprzedaż krajowa	119 404	109 277
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>91 816</i>	<i>81 017</i>
sprzedaż eksportowa	0	0
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
sprzedaż wewnątrzwspólnotowa	0	0
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

24. Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Amortyzacja	18 357	17 700
Zużycie materiałów i energii	6 144	5 187
Usługi obce	39 733	38 656
Podatki i opłaty	631	851
Wynagrodzenia	30 506	26 271
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7 258	6 287
w tym: koszty pracowniczego programu emerytalnego	475	398
Pozostałe koszty rodzajowe	2 103	1 902
Koszty według rodzaju, razem	104 732	96 854
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	1 303	354
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	4 884	3 391
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	(726)	(739)
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	(12 024)	(10 732)
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów, usług	98 169	89 128

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

25. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Pozostałe przychody	4 640	2 701
Zysk ze zbycia środków trwałych	0	0
Otrzymane odszkodowania	313	252
Dotacje / Refundacja z Funduszu Pracy	140	0
Odwrocenie odpisu aktualizującego należności dot. pożyczek konsorcjalnych	2 485	8
Nadwyżki dot. stanu w bankomatach	1 427	2 048
Najem pomieszczeń	51	42
Abonamenty mc. za bankomaty		256
Inne	224	95
Pozostałe koszty	542	972
Strata ze zbycia środków trwałych	10	101
Odpis aktualizujący wartości firmy GC	458	400
Odpis aktualizujący należności	0	273
Zmniejszenie wartości majątku trwałego	0	0
Darowizny	0	2
Kradzież gotówki z bankomatu	19	16
Inne	55	180
Pozostałe przychody (koszty) netto	4 098	1 729

26. Dotacje

Spółka otrzymuje refundację z Funduszu Pracy w części kosztów poniesionych na wynagrodzenia, nagrody i składki na ubezpieczenia społeczne. Refundacja która stanowi kompensatę poniesionych kosztów ujęta została w rachunku zysków i strat w pozycji pozostałych przychodów operacyjnych. Kwota otrzymanej refundacji w okresie sprawozdawczym wynosi 140 tys. PLN.

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

27. Przychody i koszty finansowe

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Przychody finansowe	12 874	4 377
Odsetki	17	122
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi	0	0
Aktualizacja wartości inwestycji	0	0
Dywidenda od Towarzystwa Zarządzającego SKOK S.K.A. Sp. z o.o.	12 857	4 255
Inne	0	0
Pozostałe przychody finansowe - wycena zobowiązań zagranicznych	0	0
Koszty finansowe	7 163	8 280
Odsetki od KWIT	2 010	2 713
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań	1	3
Cesja pożyczek konsorcyjnych	1 387	0
Odsetki od kredytu	3 429	4 958
Odsetki od leasingu	66	162
Odsetki pozostałe	15	24
Inne -w tym. prowizja od kredytu	255	420
Przychody (koszty) finansowe (netto)	5 711	(3 903)

Zysk lub strata z tytułu różnic kursowych – netto

Pozycje rachunku zysków i strat, w których zostały ujęte różnice kursowe	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Przychody ze sprzedaży	0	0
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	0	0
Koszty sprzedaży	0	0
Koszty ogólnego zarządu	0	0
Koszty ogólnego zarządu	0	0
Przychody finansowe	32	15
Koszty finansowe	47	34
Razem	(15)	(19)

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

28. Zysk przypadający na jedną akcję

Zyski	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Zysk netto okresu danego roku dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	15 722	4 847
<i>Efekt rozwodnienia liczby akcji:</i>		
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	15 722	4 847
Liczba wyemitowanych akcji		
Liczba akcji wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku na jedną zwykłą akcję	97 797 508	97 797 508
Liczba akcji wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku na jedną uprzywilejowaną akcję	93 812 878	93 812 878
<i>Efekt rozwodnienia potencjalnej liczby akcji:</i>		
Opcje na akcje	0	0
Akcje wyemitowane w następnym roku	0	0
Liczba akcji zwykłych (dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego na jedną akcję)	97 797 508	97 797 508
Działalność kontynuowana		
Zysk netto danego roku podlegający podziałowi między akcjonariuszy akcji zwykłych	6 446	1 987
Zysk netto danego roku podlegający podziałowi między akcjonariuszy akcji uprzywilejowanych	9 276	2 860
Wyłączenie straty na działalności zaniechanej	0	0
Zysk netto z działalności kontynuowanej, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej		
<i>Efekt rozwodnienia liczby akcji:</i>		
Odsetki od obligacji zamiennych na akcje (po opodatkowaniu)	0	0
Zysk z działalności kontynuowanej wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję zwykłą, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	6 446	1 987
<i>Zysk przypadający na jedną akcję zwykłą</i>	0,066	0,020
<i>Zysk przypadający na jedną akcję uprzywilejowaną</i>	0,099	0,030

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki rozwadniające akcje.

29. Wartość księgowa na jedną akcję

WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA AKCJĘ	na dzień	
	31.12.2013	31.12.2012
Wartość księgowa (w tys. zł)	348 545	342 330
Liczba akcji	191 610 386	191 610 386
Wartość księgowa na jedną akcję	1,8190	1,7866
Rozwodniona liczba akcji	191 610 386	191 610 386
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	1,8190	1,7866

30. Dywidendy wypłacone

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 08.04.2013 roku podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy, wynikającej z podziału zysku za 2012 rok. Dywidenda została wypłacona w wysokości 4 736 tys. PLN, tj. po 0,02 PLN na każdą akcję zwykłą. W dywidendzie uczestniczyło 189.887.393 akcji Spółki, w tym 96.074.515 akcji zwykłych i 93.812.878 akcji pozbawionych prawa głosu (akcji niemych), uprzywilejowanych co do dywidendy. Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 22.04.2013 r., a dniem wypłaty dywidendy był 08.05.2013 roku.

Zarząd Spółki w oparciu o zgodę Rady Nadzorczej, w dniu 10.09.2013 r. podjął uchwałę w sprawie wypłaty zaliczki w kwocie 4 771 tys. PLN na poczet przewidywanej dywidendy za rok obrotowy 2013.

Kwota zaliczki do wypłaty na jedną akcję została obliczona jako iloraz kwoty 4 771 tys. PLN oraz liczby wszystkich akcji uprawnionych do zaliczki w dniu ustalenia prawa do zaliczki, z uwzględnieniem uprzywilejowania, oraz wyłączeniem akcji własnych posiadanych przez Spółkę w liczbie 10.907, tj.:

- 0,02 PLN na jedną akcję zwykłą – liczba akcji uprawnionych: 97.786.601;
- 0,03 PLN na jedną akcję uprzywilejowaną – liczba akcji uprawnionych: 93.812.878.

Do otrzymania zaliczki uprawnieni byli akcjonariusze, którym akcje Spółki przysługiwały w dniu 18.10.2013 r. (dzień ustalenia prawa). Termin wypłaty zaliczki ustalony został na dzień 25.10.2013 r. (dzień wypłaty).

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

31. Segmenty operacyjne

Podstawowym układem sprawozdawczym dla Spółki są segmenty branżowe.

Wyodrębniono następujący podział na działalności:

- usługi Centrum Obsługi Kart i Terminali (COKiT);
- usługi Western Union;
- usługi IT.

W związku z faktem, iż podstawowa działalność Spółki nie jest prowadzona w zróżnicowanych segmentach geograficznych Zarząd Spółki odstąpił od sporządzenia sprawozdawczości segmentowej geograficznej.

Segmenty branżowe	COKiT	Western Union	usługi IT	Pozycje nieprzypisane	razem
Przychody ogółem	52 943	4 021	62 440	0	119 404
1. Sprzedaż na zewnątrz	52 943	4 021	62 440	0	119 404
Koszty ogółem	42 096	2 031	54 042	0	98 169
1. Koszty na zewnątrz	42 096	2 031	54 042	0	98 169
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	10 847	1 990	8 398	0	21 235
Aktywa	155 683	632	33 244	309 932	499 491
Zobowiązania	136 986	659	8 902	4 399	150 946

Aktywa nieprzypisane obejmują wartość majątku trwałego wykorzystywanego na potrzeby ogólnozakładowe, długoterminowe aktywa finansowe, rozrachunki z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pozostałe należności. *Zobowiązania nieprzypisane* obejmują rozrachunki z tytułu bieżącego i odroczonego podatku dochodowego, pozostałe zobowiązania.

Informację na temat transakcji z ważnymi klientami zawarte zostały w Nocie nr 32.

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

32. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.

Charakter powiązań

Nazwa podmiotu	Identyfikacja powiązań		
	Powiązanie kapitałowe	Podmioty powiązane ze względu na podleganie wspólnej kontroli przez jedną jednostkę	Podmioty powiązane poprzez kluczowy personel
SKOK Holding S.a.r.l.	X		X
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	X		X
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK		X	X
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.		X	X
Asekuracja Sp. z o.o.		X	X
Apella S.A.		X	X
ECCO Holiday Sp. z o.o.		X	
Awek Sp. z o.o.		X	
Agencja Ratingu Społecznego Sp. z o.o.		X	
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa			X
Spółdzielczy Instytut Naukowy G. Bierecki sp. j.			X
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.			X
eCard S.A.			X
Stowarzyszenie Krzwienia Edukacji Finansowej			X
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.			X
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	X		X
Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.			X
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.			X
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych			X
Fundacja im. Fr. Stefczyka			X
Spółdzielnia Stefczyka			X
Spółdzielnia Kapitałowa			X
Stefczyk Nieruchomości Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA			X
Xtrade S.A.			X
ASK INVEST S.a.r.l (Sp. z o.o.)			X

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

Transakcje z podmiotami powiązаныmi.

Poniższa tabela przedstawia łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązаныmi w okresie objętym mniejszym sprawozdaniem. Transakcję między Spółką, a jednostkami powiązаныmi realizowane są na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych.

Nazwa podmiotu	Transakcje za okres od 01.01.2013 do 31.12.2013				
	Sprzedaż:			Zakup:	
	usług finansowych, w tym COKiT	usług IT	towarów	usług i towarów	usług finansowych: odsetki, leasing, polisy
Jednostki powiązane kapitałowo i przez kluczowy personel	14 794	27 554	88	1 599	182
SKOK Holding S.a.r.l.	0	0	0	0	0
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	14 794	20 431	68	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	7 123	20	1 599	182
Podmioty powiązane ze względu na podleganie wspólnej kontroli przez jedną jednostkę i przez kluczowy personel	48	960	2 320	467	127
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	0	345	44	0	67
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	0	226	22	0	60
Asekuracja Sp. z o.o.	0	67	2 149	1	0
Apella S.A.	48	322	105	197	0
ECCO Holiday Sp. z o.o.	0	0	0	220	0
Awek Sp. z o.o.	0	0	0	49	0
Agencja Ratingu Społecznego Sp. z o.o.*	0	0	0	0	0
Podmioty powiązane poprzez kluczowy personel	31 735	12 412	1 905	1 146	784
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	28 033	491	906	19	
Spółdzielczy Instytut Naukowy G. Bierecki sp. j.	0	0	0	855	0
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.	0	16	114	0	475
eCard S.A.	3 702	0	0	180	0
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej	0	0	0	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	0	193	5	0	0
Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	151	27	14	309
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	11 560	849	78	0
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych	0	0	0	0	0
Fundacja im. Fr. Stefczyka	0	1	2	0	0
Spółdzielnia Stefczyka	0	0	0	0	0
Spółdzielnia Kapitałowa	0	0	0	0	0
Stefczyk Nieruchomości Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	0	0	2	0	0
Xtrade S.A.	0	0	0	0	0
ASK INVEST S.a.r.l (Sp. z o.o.)	0	0	0	0	0
Zarząd i Rada Nadzorcza	Poza wartością wynagrodzeń inne transakcje bezpośrednio dotyczące osób wchodzących w skład Zarządu i Rady Nadzorczej nie wystąpiły.				

*Spółka w których nie występuje powiązanie poprzez kluczowy personel

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

Nazwa podmiotu	Rozrachunki na dzień 31.12.2013				
	Należności			Zobowiązania	
	usług finansowych, w tym COKiT	usług IT	towarów	usług i towarów	usług finansowych: odsetki, leasing, polisy
Jednostki powiązane kapitałowo i przez kluczowy personel	1240	3359	0	58	99
SKOK Holding S.a.r.l.	0	0	0	0	0
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	1 240	2 182	0	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	1 177	0	58	99
Podmioty powiązane ze względu na podleganie wspólnej kontroli przez jedną jednostkę i przez kluczowy personel	33	27	44	451	0
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	0	15		277	0
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	0	8	0	3	0
Asekuracja Sp. z o.o.	0	3		0	0
Apella S.A.	33	1	44	87	0
ECCO Holiday Sp. z o.o.	0	0	0	49	0
Awek Sp. z o.o.	0	0	0	35	0
Agencja Ratingu Społecznego Sp. z o.o. *	0	0	0	0	0
Podmioty powiązane poprzez kluczowy personel	14 181	2 474	56	15	60 133
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	13 548	16	35	0	58 953
Spółdzielczy Instytut Naukowy G. Bierecki sp. j.	0	0	0	0	0
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.	0	0	2	0	0
eCard S.A.	633	0	0	0	189
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej	0	0	0	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	0	32	0	0	0
Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	18	0	0	991
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	2 408	19	15	0
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych	0	0	0	0	0
Fundacja im. Fr. Stefczyka	0	0	0	0	0
Spółdzielnia Stefczyka	0	0	0	0	0
Spółdzielnia Kapitałowa	0	0	0	0	0
Stefczyk Nieruchomości Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	0	0	0	0	0
Xtrade S.A.	0	0	0	0	0
ASK INVEST S.a.r.l (Sp. z o.o.)	0	0	0	0	0

*Spółka w których nie występuje powiązanie poprzez kluczowy personel

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

33. Informacja o wynagrodzeniach kluczowych członków kadry kierowniczej

Wynagrodzenia	za okres	
	od 01.01.2013 do 31.12.2013	od 01.01.2012 do 31.12.2012
Zarządu	2 356	1 827
Rady Nadzorczej	290	314

34. Struktura zatrudnienia

PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE	na dzień	
	31.12.2013	31.12.2012
Pracownicy umysłowi	468	437

35. Wynagrodzenie podmiotu badającego sprawozdanie finansowe

W dniu 15 maja 2012 r. Rada Nadzorcza Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. dokonała wyboru audytora do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za lata 2012, 2013, 2014, tj. Zespół Ekspertów Finansowych "Auditor" sp. z o.o.. Wysokość należnego wynagrodzenia za każdy rok objęty badaniem stanowi kwotę 40 tys. PLN + VAT.

36. Objasnienia dotyczące rachunku przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2013	31.12.2012
środki pieniężne razem (stan na początek okresu)	94 329	91 514
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 440	4 418
inne aktywa pieniężne	92 889	87 096
środki pieniężne razem (stan na koniec okresu)	115 259	94 329
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	23 953	1 440
inne środki pieniężne	0	0
inne aktywa pieniężne	91 306	92 889
Zmiana stanu środków pieniężnych	20 930	2 815
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	47 786	20 402
Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej	3 509	(3 655)
Środki pieniężne z działalności finansowej	(30 365)	(13 932)

37. Zdarzenia po dniu bilansowym

- W dniu 04.02.2014 r, została podpisana umowa zastawu na akcjach Spółki, należących do SKOK Holding S.a.r.l., w której zastawnikiem jest Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK (dalej: „TUW SKOK”), a zastawcą SKOK Holding S.a.r.l. Akcje będące przedmiotem zastawu stanowią 32,06% w kapitale zakładowym Spółki.
Zastaw został ustanowiony na zabezpieczenie wykonania zobowiązań Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (dalej: „KSKOK”) wynikających z ramowej umowy pożyczki, udzielonej KSKOK przez TUW SKOK. Zastaw został ustanowiony do czasu całkowitej spłaty oraz wykonania zabezpieczonych zobowiązań.

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

- W dniu 06.02.2014 r. podpisano z mBank S.A. (wcześniej BRE Bank S.A.) aneks, do Umowy kredytowej, o kredyt w rachunku bieżącym w PLN. Na podstawie niniejszego aneksu Spółce udzielono kredytu w wysokości nieprzekraczającej 120 000 tys. PLN, w okresie od dnia 13.10.2011 r. do dnia 10.10.2014 r., który zostanie przeznaczony i wykorzystany na finansowanie załadunku gotówki do bankomatów obsługiwanych przez Spółkę.
- W dniu 10.02.2014 r. Spółka dokonała wykupu wyemitowanych w dniu 27.09.2013 r. KWIT na kwotę 15 000 tys. PLN.

Gdańsk, 12 lutego 2014 roku

Osoba sporządzająca sprawozdanie finansowe

.....
Elwira Czaplińska – Główna Księgowa

Zarząd Spółki Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

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

.....
Cezary Godziuk – Członek Zarządu

.....
Marcin Golas – Członek Zarządu

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

.....
Tomasz Krasiński – Członek Zarządu