



**TOWARZYSTWO
FINANSOWE SKOK S.A.**

**Śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2014 roku**

Gdańsk, 18 sierpnia 2014 roku

I. 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

Poczta elektroniczna: 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

W okresie sprawozdawczym skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

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

1. Grzegorz Michał Bierecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Grzegorz Paweł Buczkowski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Jarosław Szymon Bierecki – Członek Rady Nadzorczej,
4. Andrzej Sosnowski – Członek Rady Nadzorczej,
5. Andrzej Paweł Szumański – Członek Rady Nadzorczej.

Zarząd

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.

W dniu 06.05.2014 r. Rada Nadzorcza Spółki, w związku z upływem w dniu 16.06.2014 roku bieżącej kadencji członków Zarządu, podjęła uchwałę, w której powołała do składu Zarządu wyżej wymienione osoby. Zgodnie z § 12 ust. 3 Statutu Spółki, członkowie Zarządu powołani zostają na 5-letnią wspólną kadencję, która rozpoczęła się w dniu 17.06.2014 roku i z tym dniem wygaś mandat tych osób w ramach poprzedniej kadencji.

WYBRANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. PLN		w tys. EUR	
		I półrocze 2014	I półrocze 2013*	I półrocze 2014	I półrocze 2013*
		okres	okres	okres	okres
		01.01.2014 30.06.2014	01.01.2013 30.06.2013	01.01.2014 30.06.2014	01.01.2013 30.06.2013
I	Przychody ze sprzedaży	57 192	61 146	13 688	14 510
II	Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	10 125	12 275	2 423	2 913
III	Zysk (strata) ze sprzedaży	3 327	5 764	796	1 368
IV	Zysk (strata) na działalności operacyjnej	3 880	9 274	929	2 201
V	Zysk (strata) brutto	1 500	11 897	359	2 823
VI	Zysk (strata) netto	1 067	10 807	255	2 565
VII	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(5 969)	12 158	(1 429)	2 885
VIII	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 587)	2 858	(619)	678
IX	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(10 471)	(630)	(2 506)	(150)
X	Przepływy pieniężne netto razem	(19 027)	14 386	(4 554)	3 414
XI	Aktywa razem	476 916	499 491	114 618	120 441
XII	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	132 074	150 946	31 742	36 397
XIII	Kapitał (fundusz) akcyjny	191 610	191 610	46 050	46 202
XIV	Kapitał własny	344 842	348 545	82 877	84 043
XV	Liczba akcji	191 610 386	191 610 386	191 610 386	191 610 386
XVI	Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (PLN/EUR)	0,004	0,045	0,001	0,011
XVII	Zysk (strata) rozwodniona na jedną akcję zwykłą (PLN/EUR)	0,004	0,045	0,001	0,011
XVIII	Zysk (strata) na jedną akcję uprzywilejowaną (PLN/EUR)	0,007	0,068	0,002	0,016
XIX	Wartość księgowa na jedną akcję (PLN/EUR)	1,80	1,82	0,43	0,44

* Dane bilansowe w rubryce „I półrocze 2013: okres od 01.01.2013 do 30.06.2013” w tys. zł i tys. EUR są podawane na dzień 31.12.2013 (art. 89 ust.1 pkt 1 RMF GPW).

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 30.06.2014 roku: 4,1609 zł oraz dla danych porównywalnych według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 31.12.2013 roku: 4,1472 zł;
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów środków pieniężnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca, tj. za okres

01.01.2014 do 30.06.2014 roku: 4,1784 zł oraz dla danych porównywalnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca, tj. za okres 01.01.2013 do 30.06.2013 roku: 4,2140 zł.

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.

SKRÓCONY BILANS NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2014 R.

A. AKTYWA

AKTYWA	Nota nr	Stan na 30.06.2013	Stan na 31.12.2013	Stan na 30.06.2014
Aktywa trwałe		357 751	354 148	347 987
Wartości niematerialne	1	24 374	22 830	20 818
Rzeczowe aktywa trwałe	2	38 986	37 561	33 413
Długoterminowe aktywa finansowe	3	288 345	288 345	288 345
Inwestycje długoterminowe pozostałe	4	5 244	4 609	4 687
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5	534	539	550
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9	268	264	174
Aktywa obrotowe		152 463	145 343	128 929
Zapasy	6	1 027	1 051	960
Należności krótkoterminowe z tyt. dostaw towarów i usług	7	37 654	23 420	26 584
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych		34 402	21 414	24 142
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych		3 252	2 006	2 442
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, ceł, ubezpieczeń	7	210	159	370
Pozostałe należności krótkoterminowe	7	815	840	1 183
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8	21 681	23 953	17 078
Środki pieniężne w bankomatach	8	87 034	91 306	79 154
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9	4 042	4 614	3 600
AKTYWA RAZEM		510 214	499 491	476 916

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

SKRÓCONY BILANS NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2014 R.**B. PASYWA**

PASYWA	Nota nr	Stan na 30.06.2013	Stan na 31.12.2013	Stan na 30.06.2014
KAPITAŁ WŁASNY		348 401	348 545	344 842
Kapitał zakładowy	10	191 610	191 610	191 610
Akcje własne (wielkość ujemna)	10	(60)	(60)	(60)
Kapitał zapasowy z emisji akcji własnych powyżej ich wartości nominalnej	11	141 006	141 006	141 006
Pozostały kapitał zapasowy	11	4 814	4 814	4 814
Pozostałe kapitały rezerwowe	12	224	224	6 405
Zyski (straty) z lat ubiegłych		0	0	0
Wynik finansowy roku obrotowego		10 807	15 722	1 067
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	13	0	(4 771)	0
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		161 813	150 946	132 074
Rezerwy		3 765	3 011	3 069
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	14	1 931	1 738	1 516
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		1 411	1 233	1 233
- długoterminowa		1 212	840	840
- krótkoterminowa		199	393	393
Pozostałe rezerwy		423	40	320
Zobowiązania długoterminowe	15	25 843	2 165	760
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego		343	665	760
Inne zobowiązania finansowe KWIT		25 500	1 500	0
Zobowiązania krótkoterminowe	16	132 194	145 758	128 245
Zobowiązania z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania		14 841	26 500	12 014
Kredyty, pożyczki i wyemitowane papiery dłużne		99 255	77 018	89 369
Inne zobowiązania finansowe KWIT		16 389	40 513	25 846
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego		329	424	433
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		782	1 090	0
Fundusze specjalne		598	213	583
Rozliczenia międzyokresowe bierne		11	12	0
RAZEM PASYWA		510 214	499 491	476 916
Wartość księgowa		348 401	348 545	344 842
Liczba akcji w sztukach		191 610 386	191 610 386	191 610 386
Wartość księgowa na akcję (w PLN)		1,82	1,82	1,80

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

SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW/STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 01 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2014 R.

Rachunek zysków lub strat (wariant kalkulacyjny)	Nota	za okres	
		od 01.01.2014 do 30.06.2014	od 01.01.2013 do 30.06.2013
Przychody ze sprzedaży	20	57 192	61 146
<i>w tym przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych</i>		44 414	47 953
Przychody ze sprzedaży usług		55 853	57 326
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		1 339	3 820
Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)	21	47 067	48 871
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów		0	0
Koszt sprzedanych usług		45 997	45 387
Koszt sprzedanych towarów i materiałów		1 070	3 484
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży		10 125	12 275
Koszty sprzedaży		333	349
Koszty ogólnego zarządu		6 465	6 162
Zysk (strata) ze sprzedaży		3 327	5 764
Pozostałe przychody operacyjne	22	759	3 582
Pozostałe koszty operacyjne	22	206	72
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		3 880	9 274
Przychody finansowe	23	152	7 114
Koszty finansowe	23	2 532	4 491
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		1 500	11 897
Podatek dochodowy		433	1 090
część bieżąca	18	666	781
część odroczone	19	(233)	309
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		1 067	10 807
Zysk (strata) netto działalność zaniechana		0	0
Zysk (strata) netto		1 067	10 807
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:	24	PLN / akcję	PLN / akcję
z działalności kontynuowanej		0,004	0,045
z działalności zaniechanej		0	0
Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów	Nota	za okres	
		od 01.01.2014 do 30.06.2014	od 01.01.2013 do 30.06.2013
Zysk (strata) netto		1 067	10 807
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		1 067	10 807

SKRÓCONE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZA OKRES OD 01 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2014 R.

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 roku	191 610	145 820	(60)	0	4 847	113	0	342 330
Wynik netto za okres od 01.01.2013r. do 30.06.2013 r.	0	0	0	0	10 807	0	0	10 807
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	0	0	0	0	0	(4 736)	0	(4 736)
Saldo na dzień 30.06.2013 roku	191 610	145 820	(60)	224	10 807	0	0	348 401
Saldo na dzień 01.01.2013 roku	191 610	145 820	(60)	0	4 847	113	0	342 330
Zysk netto za okres od 01.01.2013r. do 31.12.2013 r.	0	0	0	0	15 722	0	0	15 722
Zwiększenie kapitału – emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0	0
Podział wyniku finansowego uchwała ZWZ	0	0	0	0	(4 847)	4 847	0	0
Podział wyniku finansowego uchwała ZWZ	0	0	0	224	0	(224)	0	0
Dywidendy	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 roku	191 610	145 820	(60)	224	15 722	0	(4 771)	348 545
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 01.01.2014 roku	191 610	145 820	(60)	224	15 722	0	(4 771)	348 545
Zysk netto za okres od 01.01.2014r. do 30.06.2014 r.	0	0	0	0	1 067	0	0	1 067
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0	0
Podział wyniku finansowego	0	0	0	0	(15 722)	15 722	0	0
Podział wyniku finansowego uchwała ZWZ	0	0	0	6 181	0	(6 181)	0	0
Dywidendy	0	0	0	0	0	(9 541)	4 771	(4 770)
Saldo na dzień 30.06.2014 roku	191 610	145 820	(60)	6 405	1 067	0	0	344 842

SKRÓCONY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH OD 01 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2014 R.

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)	za okres	
	od 01.01.2014 do 30.06.2014	od 01.01.2013 do 30.06.2013
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk przed opodatkowaniem	1 500	11 897
Korekty:	11 388	4 927
Amortyzacja	9 100	9 059
(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	25	30
(Zysk) strata z tytułu różnic kursowych	0	0
Koszty odsetek	2 263	2 929
Otrzymane dywidendy	0	(7 091)
Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym	12 888	16 824
Zmiana stanu zapasów	92	(109)
Zmiana stanu należności	(3 639)	(9 313)
Zmiana stanu zobowiązań	(15 936)	3 244
Zmiana stanu rezerw	280	373
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 091	1 875
Inne korekty	0	0
Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej	(5 224)	12 894
Zapłacony podatek dochodowy	(745)	(736)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(5 969)	12 158
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	(1 300)	(3 023)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	67	24
Wpływy z tytułu zwrotu aktywów finansowych w jednostkach powiązanych	0	0
Wydatki na nabycie pozostałych inwestycji	(1 354)	(1 234)
Otrzymane dywidendy	0	7 091
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(2 587)	2 858
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy netto z tytułu emisji akcji	0	0
Podwyższenie kapitału zakładowego	0	0
Inne wpływy finansowe KWIT	0	15 000
Inne wydatki finansowe KWIT	(16 000)	(1 000)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	12 351	0
Spłaty kredytów i pożyczek	0	(6 230)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(286)	(644)
Odsetki zapłacone	(2 429)	(3 020)
Dywidendy wypłacone i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(4 107)	(4 736)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(10 471)	(630)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych	(19 027)	14 386
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	115 259	94 329
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	96 232	108 715
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	79 154	87 034

II. DODATKOWA INFORMACJA OBJAŚNIAJĄCA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2014 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości/Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

2. 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.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe obejmuje dane za okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 r. Dane porównywalne prezentowanych pozycji bilansowych dotyczą stanu na dzień 31.12.2013 r., natomiast w przypadku pozostałych pozycji dane porównywalne to dane za I półrocze 2013 r. tj. od 01.01.2013 do 30.06.2013 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).

3. Stosowane zasady rachunkowości.

W śródrocznym sprawozdaniu finansowym przestrzegano tych samych zasad rachunkowości i metod obliczeniowych co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym.

Spółka nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania nowych standardów i interpretacji, które zostały opublikowane oraz zatwierdzone przez Unię Europejską, a które wejdą w życie po dniu bilansowym.

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

	31.12.2013	zmiana	30.06.2014
odpis aktualizujący wartość zapasów (Nota nr 6)	0	(+) 93	93

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

	31.12.2013	zmiana	30.06.2014
odpis aktualizujący wartości firmy	858	0	858
odpis aktualizujący pozostałych inwestycji długoterminowych (Nota nr 4)	10 755	(+) 1 436	12 191
odpis aktualizujący należności	742	0	742

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

	31.12.2013	zmiana	30.06.2014
rezerwa na świadczenia emerytalne i pochodne	1 233	0	1 233
pozostałe rezerwy	40	(+) 280	320

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

	31.12.2013	zmiana	30.06.2014
aktywa z tytułu odroczonego podatku (Nota nr 5)	539	(+) 11	550
rezerwa z tytułu odroczonego podatku (Nota nr 14)	1 738	(-) 222	1 516

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

W ocenie Emitenta nie zostały zawarte istotne transakcje nabycia lub sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Więcej informacji w Nocie nr 2.

9. Informacje o istotnych zobowiązaniach z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

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

10. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych.

Nie wystąpiły tego typu rozliczenia.

11. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.

Nie wystąpiły korekty błędów poprzednich okresów.

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

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

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

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

Na dzień 30.06.2014 r. wartość wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym wyniosła 89 369 tys. PLN.

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

Nie nastąpiły zmiany sposobu ustalenia wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w Spółce. Więcej informacji w Nocie nr 17.

15. Informacje dotyczące zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie miały miejsce zmiany kwalifikacji aktywów finansowych. W dalszym ciągu inwestycja w akcje TZ SKOK Sp. z o.o. S.K.A. kwalifikowana jest jako „aktywa finansowe dostępne do sprzedaży”.

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

Od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego wartość zobowiązań warunkowych Emitenta nie zmieniła się. Obecnie zobowiązania warunkowe nie występują.

17. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych (również po dniu bilansowym).

W I półroczu 2014 roku wartość kapitału zakładowego nie uległa zmianie i na dzień 30.06.2014 roku wynosiła 191 610 386 PLN.

W okresie sprawozdawczym zadłużenie Spółki z tytułu emisji KWIT uległo zmniejszeniu o 16 000 tys. PLN.

Na dzień 30.06.2014 roku oraz na dzień publikacji raportu zadłużenie z tytułu emisji KWIT wyniosło łącznie 25 500 tys. PLN, z terminem wykupu:

- 10.10.2014 (12 000 tys. PLN),
- 31.10.2014 roku (12 000 tys. PLN),
- 28.05.2015 roku (1 500 tys. PLN).

18. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, pasywa, kapitał, wynik finansowy netto, lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie miały miejsce zdarzenia, o których mowa w niniejszym punkcie.

19. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego, lub zmiany wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich latach obrotowych.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie miały miejsce zdarzenia, o których mowa w niniejszym punkcie.

20. Wyplacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 23.04.2014r. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy.

Dywidenda została wypłacona w wysokości 9.540.236,72 PLN, co daje 0,04 PLN na każdą akcję zwykłą, z wyłączeniem akcji własnych posiadanych przez Spółkę w liczbie 10.907 oraz 0,06 PLN na każdą akcję uprzywilejowaną, z uwzględnieniem faktu, iż część wskazanej powyżej kwoty w wysokości 4.770.118,36 PLN została wypłacona Akcjonariuszom Spółki w dniu 25.10.2013 roku, tytułem zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za rok obrotowy 2013. W związku z powyższym, do wypłaty pozostaje kwota 4.770.118,36 PLN, co daje 0,02 PLN na każdą akcję zwykłą, z wyłączeniem akcji własnych posiadanych przez Spółkę w liczbie 10.907 oraz 0,03 PLN na każdą akcję uprzywilejowaną (RB 13/2014 z dnia 24.04.2014 roku).

W dywidendzie uczestniczyło 191.599.479 akcji Spółki, w tym 97.786.601 akcji zwykłych i 93.812.878 akcji pozbawionych prawa głosu (akcji niemych), uprzywilejowanych co do dywidendy.

Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 02.06.2014r., a dniem wypłaty dywidendy był 18.06.2014r..

21. Komentarz objaśniający, dotyczący sezonowości lub cykliczności działalności w okresie śródrocznym.

Spółka nie prowadzi działalności sezonowej czy cyklicznej.

22. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu okresu śródrocznego, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym za dany okres śródroczny.

W dniu 10.03.2014 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo - akcyjna podjęło uchwałę o podziale zysku za 2013 rok. Zgodnie z tą uchwałą Emitentowi przysługuje, po uwzględnieniu wypłaconej zaliczki, kwota 10 092 tys. PLN.

Dywidenda zostanie wypłacona do dnia 30.09.2014 r.

I. WYBRANE ISTOTNE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Wartości niematerialne

Zmiana wartości niematerialnych w okresie od 01.01.2014 do 30.06.2014 r.

Wyszczególnienie	Wartość firmy	Patenty i licencje; oprogr. komp.	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2014	11 468	11 353	9	22 830
Zwiększenia brutto z tytułu nabycia	0	180	44	224
Zmniejszenia brutto z tytułu zbycia, likwidacji	0	(112)	0	(112)
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania- z tyt. przeniesienia na WN	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	0	0	0	0
Odwrócenie odpisów aktualizujących	0	0	0	0
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)	0	(2 213)	0	(2 213)
Zmniejszenie umorzenia w okresie	0	89	0	89
Różnice kursowe	0	0	0	0
Pozostałe zmiany	0	0	0	0
Wartość bilansowa netto na dzień 30.06.2014	11 468	9 297	53	20 818

Stan na dzień 01.01.2014				
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

Stan na dzień 30.06.2014				
Wartość bilansowa brutto	12 326	28 487	53	40 866
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	(858)	(19 190)	0	(20 048)
Wartość bilansowa netto	11 468	9 297	53	20 818

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.

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 01.01.2014 do 30.06.2014 r.

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 01.01.2014	972	6 503	8 809	200	1 408	17 765	1 904	37 561
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia	0	0	1 213	0	390	226	163	1 992
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia- likwidacja	0	0	(757)	(268)	0	(54)	0	(1 079)
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeniesienia	0	0	(1 690)	183	(183)	894	(1 514)	(2 310)
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	(174)	(2 144)	(74)	(209)	(2 850)	0	(5 451)
Zmniejszenie umorzenia w okresie	0	0	742	152	75	49	0	1 018
Zmniejszenie umorzenia w okresie z tyt. przeniesienia	0	0	1 625	0	0	57	0	1 682
Pozostałe zmiany - przeniesienie pomiędzy grupami ŚT	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa netto na dzień 30.06.2014	972	6 329	7 798	193	1 481	16 087	553	33 413

Stan na dzień 01.01.2014								
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

Stan na dzień 30.06.2014								
Wartość bilansowa brutto	972	8 428	22 857	749	2 416	41 012	553	76 987
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	0	(2 099)	(15 059)	(556)	(935)	(24 925)	0	(43 574)
Wartość bilansowa netto	972	6 329	7 798	193	1 481	16 087	553	33 413

Środki trwałe 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.

3. Długoterminowe aktywa finansowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2014	31.12.2013
Akcje TZ SKOK Sp. z o.o. S.K A	288 340	288 340
Udziały Kasy Krajowej	5	5
Ogółem:	288 345	288 345

4. Pozostałe inwestycje długoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2014	31.12.2013
Inwestycje długoterminowe	4 687	4 609
Ogółem:	4 687	4 609

W pozycji pozostałych inwestycji długoterminowych Spółka wykazuje wartość ruchomości. Ruchomości te na podstawie umów najmowane są innym podmiotom. W okresie sprawozdawczym Spółka poniosła nakłady na ww. inwestycje w wysokości 1 354 tys. PLN.

Zmiana wartości inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienie	za okres
	od 01.01.2014 do 30.06.2014
Wartość na początek okresu	4 609
nabycie inwestycji długoterminowych	1 354
zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania	160
odpis aktualizujący wartość	(1 436)
Wartość na koniec okresu	4 687

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

5. Aktywa z tytułu podatku odroczonego

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2014	31.12.2013
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	550	539

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	za okres
	od 01.01.2014 do 30.06.2014
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	539
odniesionych na wynik finansowy	539
odniesionych na kapitał własny	0
odniesionych na wartość firmy	0
Zwiększenia odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi z tytułu:	50
wycena bilansowa rozrachunków i majątku trwałego	5
straty podatkowe do odliczenia w następnych latach	0
odsetki z wyceny KWIT	0
utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	0
nie wypłacone wynagrodzenia i ZUS	45
Zmniejszenia odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi z tytułu:	39
utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	0
odsetki z wyceny KWIT	31
rozwiązanie aktywa utworzonego na usługi obce	8
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:	550
odniesionych na wynik finansowy	11
odniesionych na kapitał własny	0
odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0

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

6. Zapasy

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2014	31.12.2013
Materiały	927	910
Produkcja w toku	0	0
Wyroby gotowe	0	0
Towary	27	19
Zaliczki na dostawy	6	122
Zapasy ogółem netto	960	1 051
odpis aktualizujący materiały	93	0
odpis aktualizujący produkcję w toku	0	0
odpis aktualizujący towary	0	0
Zapasy ogółem brutto	1 053	1 051
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 01.01.2014 do 30.06.2014
Wartość zapasów ujętych jako koszt w okresie (koszt zużycia materiałów)	243
Odpisy wartości zapasów ujęte jako koszt w okresie	93
Odpisy wartości zapasów odwrócone w okresie	0

7. Należności z tytułu dostaw oraz pozostałe należności

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2014	31.12.2013
należności od jednostek powiązanych	24 142	21 414
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	24 142	21 414
do 12 miesięcy	24 142	21 414
powyżej 12 miesięcy	0	0
inne	0	0
dochodzone na drodze sądowej	0	0
należności od pozostałych jednostek	3 995	3 005
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 442	2 006
do 12 miesięcy	2 442	2 006
powyżej 12 miesięcy	0	0
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	370	159
inne	1 183	840
dochodzone na drodze sądowej	0	0
Należności krótkoterminowe netto, ogółem	28 137	24 419
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	742	742
Należności krótkoterminowe brutto, ogółem	28 879	25 161

<u>NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY</u>	na dzień	
	30.06.2014	31.12.2013
do 1 miesiąca	23 442	23 161
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 169	53
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	608	194
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	365	12
powyżej 1 roku	742	742
należności przeterminowane	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (brutto)	27 326	24 162
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	742	742
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)	26 584	23 420

Należności sporne na dzień 30.06.2014 r.

Należności sporne czy przeterminowane na dzień 30.06.2014 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.

8. 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 96 232 tys. PLN i 115 259 tys. PLN.

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 30.06.2014 r. w kwocie 79 154 tys. PLN stanowią środki w obiegu bankomatowym.

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2014	31.12.2013
środki pieniężne i inne aktywa pieniężne:	96 232	115 259
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	17 078	23 953
inne środki pieniężne (lokaty i bony)	0	0
inne aktywa pieniężne - bankomaty	79 154	91 306
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz środki pieniężne w bankomatach, ogółem	96 232	115 259

9. Rozliczenia międzyokresowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2014	31.12.2013
Czynne krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	3 600	4 069
ubezpieczenia majątkowe i osobowe	179	399
dostęp do VisaNet	97	193
roczny serwis oprogramowania COKiT	563	1 133
odnowienie Red Hat Enterprise Linux	44	49
poręczenie spłaty kredytu	497	230
projekt PCI	72	148
serwisy, gwarancje sprzętu i oprogramowania	1 729	1 448
inne	419	469
Bierne rozliczenia międzyokresowe , w tym:	0	545
faktury sprzedaży wystawione w następnym okresie sprawozdawczym	0	545
KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE, RAZEM:	3 600	4 614
DŁUGOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE, RAZEM:	174	264

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

10. Kapitał zakładowy

Według stanu na dzień 30.06.2014 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	-	15 162 850	15 163	Wkład pieniężny	22.07.2004	22.07.2004
				3 631 650	3 632	Wkład niepieniężny		
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	Akcje połączeniowe	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			

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 30.06.2014 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 30.06.2014 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.

11. Kapitał zapasowy

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2014	31.12.2013
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.

12. Pozostałe kapitały rezerwowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2014	31.12.2013
Kapitał rezerwowy utworzony w celu wypłaty środków tytułem dywidendy w latach następnych	6 405	224
Ogółem:	6 405	224

Kapitał rezerwowy został utworzony w celu wypłaty środków tytułem dywidendy w latach następnych.

Wartość wykazana na początek okresu sprawozdawczego powstała 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.

W okresie sprawozdawczym kapitał rezerwowy został podwyższony o wartość 6 181 tys. PLN z podziału zysku za rok obrotowy 2013 na podstawie podjętej w dniu 23.04.2014 r. uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki.

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

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2014	31.12.2013
Wypłata zaliczki na poczet dywidendy za rok 2013	0	(4 771)
Ogółem:	0	(4 771)

Więcej informacji na temat wypłaty dywidendy za rok obrotowy 2013 i potrąceniu wypłaconej zaliczki jest opisane w II. Dodatkowej informacji objaśniającej do niniejszego śródrocznego sprawozdania finansowego, punkt nr 20.

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

14. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zmiany stanu rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2014	31.12.2013
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	1 516	1 738

Wyszczególnienie	za okres
	od 01.01.2014 do 30.06.2014
Stan rezerwy na początek okresu:	1 738
odniesionej na wynik finansowy	1 738
odniesionej na kapitał własny	0
odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0
Zwiększenia odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	0
różnic pomiędzy wartością bilansową a podatkową	0
naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcjalnych, lokat i bonów skarbowych	0
Zmniejszenia odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	222
naliczenia odsetek od udzielonych pożyczek konsorcjalnych, lokat i bonów skarbowych	0
różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	222
Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem	1 516
odniesionej na wynik finansowy	222
odniesionej na kapitał własny	0
odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0

Odroczony podatek obliczony został na podstawie stawki podatkowej 19%.

15. Zobowiązania długoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2014	31.12.2013
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	760	2 165
wobec jednostek powiązanych, w tym:	760	2 165
zobowiązania z tyt. leasingu finansowego	760	665
inne zobowiązania finansowe z tytułu KWIT	0	1 500
wobec pozostałych jednostek, w tym:	0	0
zobowiązania z tyt. leasingu finansowego	0	0
inne zobowiązania finansowe	0	0

16. Zobowiązania krótkoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2014	31.12.2013
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	128 245	145 758
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:	5 556	21 990
wobec pozostałych jednostek	3 167	4 336
wobec jednostek powiązanych	2 389	17 654
Pozostałe zobowiązania, w tym:	6 458	4 510
zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	1 888	1 158
zobowiązania z tyt. podatków (poza CIT)	1 859	1 251
zobowiązania z tyt. ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 721	1 608
inne zobowiązania	990	493
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	1 090
Kredyty, pożyczki i wyemitowane papiery dłużne	89 369	77 018
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego, w tym:	433	424
wobec pozostałych jednostek	0	0
wobec jednostek powiązanych	433	424
Inne zobowiązania finansowe, w tym:	25 846	40 513
wobec jednostek powiązanych z tytułu KWIT	25 846	40 513
Fundusze specjalne	583	213

17. Instrumenty finansowe

Kategorie i klasy instrumentów finansowych

Stan na dzień 30.06.2014 r.:

Klasy instrumentów finansowych	Nota	Kategorie instrumentów finansowych			
		Pożyczki i należności	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Zobowiązania finansowe	Razem
Akcje/udziały nienotowane	3	0	288 345	0	288 345
Należności z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe należności	7	28 137	0	0	28 137
Dłużne papiery wartościowe KWIT	16	0	0	25 846	25 846
Kredyty	16	0	0	89 369	89 369
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	16	0	0	12 014	12 014
Zobowiązania z tytułu leasingu	15,16	0	0	1 193	1 193
		28 137	288 345	128 422	444 904

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Klasy instrumentów finansowych	Nota	stan na dzień 30.06.2014		stan na dzień 31.12.2013	
		wartość godziwa	wartość księgowa	wartość godziwa	wartość księgowa
Akcje/udziały nienotowane	3	brak wartości	288 345	brak wartości	288 345
Należności z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe należności	7	28 137	28 137	24 419	24 419
Dłużne papiery wartościowe KWIT	16	25 846	25 846	42 013	42 013
Kredyty	16	89 369	89 369	77 018	77 018
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	16	12 014	12 014	26 500	26 500
Zobowiązania z tytułu leasingu	15,16	1 193	1 193	1 089	1 089
		156 559	444 904	171 039	459 384

Instrumenty finansowe dla, których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej

Na dzień 30.06.2014 r. i na dzień 31.12.2013 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.

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.

18. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego:	za okres
	od 01.01.2014 do 30.06.2014
Zysk (strata) brutto	1 500
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów):	2 005
zwiększające podstawę opodatkowania	3 953
przychody zwiększające podstawę opodatkowania	37
koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	3 228
koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	688
zmniejszające podstawę opodatkowania	1 948
przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice przejściowe)	5
przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	3
koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice trwałe)	1 841
koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice przejściowe)	99
inne zmniejszenia dochodu podatkowego	0
dochody wolne i odliczenia od podatku (darowizny)	0
dochód do opodatkowania	3 505
odliczenie od dochodu - strat z lat poprzednich	0
podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 505
podatek dochodowy według stawki 19%	666
Rachunek zysków i strat	
Bieżący podatek dochodowy	666
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	666
Korekty dotyczące podatku bieżącego z lat ubiegłych	0
Odroczony podatek dochodowy	(233)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(233)
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego	0
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	433

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

19. Odroczonego podatek dochodowy

Wyszczególnienie	Bilans na dzień		Rachunek zysków i strat za okres
	30.06.2014	31.12.2013	od 01.01.2014 do 30.06.2014
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego z tytułu:			
różnicy w wartości bilansowej i podatkowej wartości niematerialnych, oraz środków trwałych	1 516	1 738	(222)
nieotrzymanych odsetek	0	0	0
Rezerwy brutto z tytułu podatku odroczonego	1 516	1 738	(222)
Aktywa z tytułu podatku odroczonego z tytułu:			
strat podatkowych do odliczenia w następnych latach	0	0	0
niezapłaconych składek ZUS	173	128	(45)
rezerwy na świadczenia pracownicze	234	234	0
odsetki z wyceny KWIT	66	97	31
pozostałe	77	80	3
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	550	539	(11)
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	(233)
Obciążenie kapitału własnego z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	X
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	1 516	1 738	X
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	550	539	X

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

20. Przychody ze sprzedaży

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2014 do 30.06.2014	od 01.01.2013 do 30.06.2013
Przychody ze sprzedaży usług, w tym:		
prowinzje za transakcje Western Union	1 575	2 066
COKiT	25 152	26 003
wytwarzanie i serwisowanie oprogramowania	6 319	6 141
Call Center i bankowość elektroniczna e-skok	6 739	7 693
usługi outsourcing IT	15 717	15 413
usługi pozostałe	351	10
Przychody netto ze sprzedaży usług razem:	55 853	57 326
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>43 551</i>	<i>44 725</i>
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów, w tym:		
Przychody ze sprzedaży towarów	1 339	3 820
Przychody ze sprzedaży materiałów	0	0
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem:	1 339	3 820
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>863</i>	<i>3 228</i>
Przychody ze sprzedaży razem, w tym:	57 192	61 146
sprzedaż krajowa	57 192	61 146
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>44 414</i>	<i>47 953</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>

21. Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2014 do 30.06.2014	od 01.01.2013 do 30.06.2013
Amortyzacja	9 100	9 059
Zużycie materiałów i energii	2 603	3 042
Usługi obce	19 458	17 972
Podatki i opłaty	396	312
Wynagrodzenia	15 777	14 527
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 877	3 782
Koszty pracowniczego programu emerytalnego	257	228
Pozostałe koszty rodzajowe	486	649
Koszty według rodzaju, razem	51 954	49 571
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	841	2 327
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 070	3 484
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	(333)	(349)
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	(6 465)	(6 162)
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów, usług	47 067	48 871

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

22. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2014 do 30.06.2014	od 01.01.2013 do 30.06.2013
Pozostałe przychody	759	3 582
Zysk ze zbycia środków trwałych	0	0
Otrzymane odszkodowania	80	209
Dotacje / Refundacja z Funduszu Pracy	205	0
Odwroćenie odpisu aktualizującego należności dot. pożyczek konsorcjalnych	0	2 398
Nadwyżki dot. stanu w bankomatach	364	921
Najem pomieszczeń	25	25
Abonamenty mc. za bankomaty	0	0
Inne	85	29
Pozostałe koszty	206	72
Strata ze zbycia środków trwałych	25	31
Odpis aktualizujący wartości firmy GC	0	0
Odpis aktualizujący należności	0	0
Odpis aktualizujący zapasy	93	0
Darowizny	0	0
Niedobory gotówki z bankomatu	6	12
Inne	82	29
Pozostałe przychody (koszty) netto	553	3 510

23. Przychody i koszty finansowe

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2014 do 30.06.2014	od 01.01.2013 do 30.06.2013
Przychody finansowe	152	7 114
Odsetki	152	10
Różnice kursowe	0	13
Aktualizacja wartości inwestycji	0	0
Dywidenda od Towarzystwa Zarządzającego SKOK S.K.A. Sp. z o.o.	0	7 091
Inne	0	0
Pozostałe przychody finansowe - wycena zobowiązań zagranicznych	0	0
Koszty finansowe	2 532	4 491
Odsetki od KWIT	825	918
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań	0	0
Cesja pożyczek konsorcjalnych	0	1 327
Różnice kursowe	2	0
Odsetki od kredytu	1 398	1 976
Odsetki od leasingu	38	33
Odsetki pozostałe	0	0
Inne -w tym. prowizja od kredytu	269	237
Przychody (koszty) finansowe netto	(2 380)	2 623

Zysk lub strata z tytułu różnic kursowych – netto

Pozycje rachunku zysków i strat, w których zostały ujęte różnice kursowe	na dzień	
	od 01.01.2014 do 30.06.2014	od 01.01.2013 do 30.06.2013
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	0	20
Koszty finansowe	2	7
Razem	(2)	13

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

24. Zysk przypadający na jedną akcję

Zyski	za okres	
	od 01.01.2014 do 30.06.2014	od 01.01.2013 do 30.06.2013
Zysk netto okresu danego roku dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	1 067	10 807
<i>Efekt rozwodnienia liczby akcji:</i>		
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	1 067	10 807
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	438	4 431
Zysk netto danego roku podlegający podziałowi między akcjonariuszy akcji uprzywilejowanych	629	6 376
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	438	4 431
<i>Zysk przypadający na jedną akcję zwykłą</i>	0,004	0,045
<i>Zysk przypadający na jedną akcję uprzywilejowaną</i>	0,007	0,068

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki rozwadniające akcje.

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

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	25 169	1 575	30 448	0	57 192
1. Sprzedaż na zewnątrz	25 169	1 575	30 448	0	57 192
Koszty ogółem	19 692	760	26 615	0	47 067
1. Koszty na zewnątrz	19 692	760	26 615	0	47 067
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	5 477	815	3 833	0	10 125
Aktywa	136 066	1 271	33 388	306 191	476 916
Zobowiązania	118 652	647	6 596	6 179	132 074

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

Informację na temat transakcji z ważnymi klientami zawarte zostały w Nocie nr 26.

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

26. Transakcje z podmiotami powiązanymi.

Charakter powiązań

Nazwa podmiotu	Identyfikacja powiązań			
	Powiązanie kapitałowe	Pośrednie 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
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa		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	
Spółdzielczy Instytut Naukowy 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 SKOK Sp. z o.o. S.K.A.				X
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.				X
Wspólnota Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.				X
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych				X
Fundacja im. Fr. Stefczyka				X
Fundacja Funduszy Rewitalizacji				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

TOWARZYSTWO FINANSOWE SKOK S.A.

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 01.01.2014 do 30.06.2014				
	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	7 537	13 280	70	329	69
SKOK Holding S.a.r.l.	0	0	0	0	0
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	7 537	9 490	63	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	3 790	7	329	69
Jednostki powiązane pośrednio kapitałowo	12 308	743	32	0	2 382
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	12 308	743	32	0	2 382
Podmioty powiązane ze względu na podleganie wspólnej kontroli przez jedną jednostkę i przez kluczowy personel	62	335	695	133	99
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	0	99	18	0	48
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	0	68	0	0	51
Asekuracja Sp. z o.o.	0	24	648	0	0
Apella S.A.	62	144	29	75	0
ECCO Holiday Sp. z o.o.*	0	0	0	51	0
Awek Sp. z o.o.*	0	0	0	7	0
Agencja Ratingu Społecznego Sp. z o.o.*	0	0	0	0	0
Podmioty powiązane poprzez kluczowy personel	1 957	7 329	66	718	479
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. J.	0	0	0	512	0
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.	0	8	55	0	257
eCard S.A.	1 957	9	0	165	0
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej	0	0	0	4	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	0	96	0	0	0
Stefczyk Leasing SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	56	7	12	222
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	6 453	3	25	0
Wspólnota Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	706	0	0	0
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych	0	0	0	0	0
Fundacja im. Fr. Stefczyka	0	1	1	0	0
Fundacja Funduszy Rewitalizacji	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
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

TOWARZYSTWO FINANSOWE SKOK S.A.

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

Nazwa podmiotu	Rozrachunki na dzień 30.06.2014				
	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	1288	5099	0	51	28
SKOK Holding S.a.r.l.	0	0	0	0	0
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	1 288	3 949	0	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	1 150	0	51	28
Jednostki powiązane pośrednio kapitałowo	13 081	24	0	918	25 846
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	13 081	24	0	918	25 846
Podmioty powiązane ze względu na podleganie wspólnej kontroli przez jedną jednostkę i przez kluczowy personel	0	57	0	121	0
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	0	15	0	92	0
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	0	10	0	3	0
Asekuracja Sp. z o.o.	0	5	0	0	0
Apella S.A.	0	27	0	20	0
ECCO Holiday Sp. z o.o.*	0	0	0	6	0
Awek Sp. z o.o.*	0	0	0	0	0
Agencja Ratingu Społecznego Sp. z o.o. *	0	0	0	0	0
Podmioty powiązane poprzez kluczowy personel	338	4 248	6	1 299	1 165
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. J.	0	0	0	1	0
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.	0	1	6	35	0
eCard S.A.	338	5	0	1256	0
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej	0	0	0	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	0	40	0	0	0
Stefczyk Leasing SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	16	0	0	1165
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	3696	0	8	0
Wspólnota Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	490	0	0	0
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych	0	0	0	0	0
Fundacja im. Fr. Stefczyka	0	0	0	0	0
Fundacja Funduszy Rewitalizacji	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

27. Objaśnienia dotyczące rachunku przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2014	30.06.2013
środki pieniężne razem (stan na początek okresu)	115 259	94 329
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	23 953	1 440
inne aktywa pieniężne	91 306	92 889
środki pieniężne razem (stan na koniec okresu)	96 232	108 715
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	17 078	21 681
inne środki pieniężne	79 154	87 034
inne aktywa pieniężne		
Zmiana stanu środków pieniężnych	(19 027)	14 386
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	(5 969)	12 158
Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej	(2 587)	2 858
Środki pieniężne z działalności finansowej	(10 471)	(630)

Gdańsk, 18 sierpnia 2014 roku

Osoba sporządzająca sprawozdanie finansowe

.....
Elwira Czaplirska – 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 Krasinski – Członek Zarządu