



**TOWARZYSTWO
FINANSOWE SKOK S.A.**

**Śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.
za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2015 roku**

Gdańsk, 17 sierpnia 2015 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 Paweł Szumański – Członek Rady Nadzorczej,
5. Andrzej Sosnowski – Sekretarz Rady Nadzorczej.

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.

WYBRANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. PLN		w tys. EUR	
		I półrocze 2015	I półrocze 2014	I półrocze 2015	I półrocze 2014
		okres	okres	okres	okres
		01.01.2015 30.06.2015	01.01.2014 30.06.2014	01.01.2015 30.06.2015	01.01.2014 30.06.2014
I	Przychody ze sprzedaży	51 103	57 192	12 361	13 688
II	Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	7 082	10 125	1 713	2 423
III	Zysk (strata) ze sprzedaży	1 338	3 327	324	796
IV	Zysk (strata) na działalności operacyjnej	2 020	3 880	489	929
V	Zysk (strata) brutto	222	1 500	54	359
VI	Zysk (strata) netto	120	1 067	29	255
VII	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 422	(5 969)	344	(1 429)
VIII	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(6 967)	(2 587)	(1 685)	(619)
IX	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(14 058)	(10 471)	(3 400)	(2 506)
X	Przepływy pieniężne netto razem	(19 603)	(19 027)	(4 741)	(4 554)
XI	Aktywa razem	478 634	498 418	114 113	116 936
XII	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	136 313	146 642	32 499	34 404
XIII	Kapitał (fundusz) akcyjny	191 610	191 610	45 682	44 955
XIV	Kapitał własny	342 321	351 776	81 614	82 532
XV	Liczba akcji	191 610 386	191 610 386	191 610 386	191 610 386
XVI	Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (PLN/EUR)	0,001	0,004	0,000	0,001
XVII	Zysk (strata) na jedną akcję uprzywilejowaną (PLN/EUR)	0,001	0,007	0,000	0,001
XVIII	Wartość księgowa na jedną akcję (PLN/EUR)	1,79	1,84	0,43	0,43

* Dane bilansowe w rubryce „I półrocze 2014: okres od 01.01.2014 do 30.06.2014” w tys. zł i tys. EUR są podawane na dzień 31.12.2014 (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 30.06.2015 roku: 4,1944 zł oraz dla danych porównywalnych według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 31.12.2014 roku: 4,2623 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 01.01.2015 do 30.06.2015 roku: 4,1341 zł oraz dla danych porównywalnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na

ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca, tj. za okres 01.01.2014 do 30.06.2014 roku: 4,1784 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) 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 2015 R.

A. AKTYWA

AKTYWA	Nota nr	Stan na 30.06.2015	Stan na 31.12.2014	Stan na 30.06.2014
Aktywa trwałe		338 262	342 355	347 987
Wartości niematerialne	1	17 062	18 875	20 818
Rzeczowe aktywa trwałe	2	27 001	28 760	33 413
Długoterminowe aktywa finansowe	3	289 345	289 345	288 345
Inwestycje długoterminowe pozostałe	4	3 578	4 158	4 687
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5	548	554	550
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	10	728	663	174
Aktywa obrotowe		140 372	156 063	128 929
Zapasy	6	1 159	579	960
Należności krótkoterminowe z tyt. dostaw towarów i usług	7	18 917	19 192	26 584
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych		17 062	17 256	24 142
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych		1 855	1 936	2 442
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, ceł, ubezpieczeń	7	223	322	370
Pozostałe należności krótkoterminowe	7	1 031	1 329	1 183
Krótkoterminowe aktywa finansowe	8	6 045	2 000	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	9	29 706	47 815	17 078
Środki pieniężne w bankomatach	9	79 297	80 791	79 154
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	10	3 994	4 035	3 600
AKTYWA RAZEM		478 634	498 418	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 2015 R.**B. PASYWA**

PASYWA	Nota nr	Stan na 30.06.2015	Stan na 31.12.2014	Stan na 30.06.2014
KAPITAŁ WŁASNY		342 321	351 776	344 842
Kapitał zakładowy	11	191 610	191 610	191 610
Akcje własne (wielkość ujemna)	11	(101)	(65)	(60)
Kapitał zapasowy z emisji akcji własnych powyżej ich wartości nominalnej	12	141 006	141 006	141 006
Pozostały kapitał zapasowy	12	4 814	4 814	4 814
Pozostałe kapitały rezerwowe	13	3 872	5 405	6 405
Pozostałe kapitały rezerwowe - na finansowanie nabywania akcji własnych	13	1 000	1 000	0
Zyski (straty) z lat ubiegłych		0	0	0
Wynik finansowy roku obrotowego		120	8 006	1 067
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0	0	0
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		136 313	146 642	132 074
Rezerwy		2 468	2 796	3 069
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	14	1 056	1 284	1 516
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		1 412	1 412	1 233
- długoterminowa		1 139	1 139	840
- krótkoterminowa		273	273	393
Pozostałe rezerwy		0	100	320
Zobowiązania długoterminowe	15	19 048	18 683	760
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego		1 048	683	760
Inne zobowiązania finansowe KWIT		18 000	18 000	0
Zobowiązania krótkoterminowe	16	114 625	125 118	128 245
Zobowiązania z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania		25 465	24 584	12 014
Kredyty, pożyczki i wyemitowane papiery dłużne		87 803	98 263	89 369
Inne zobowiązania finansowe KWIT		185	1 680	25 846
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego		593	436	433
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	0	0
Fundusze specjalne		579	155	583
Rozliczenia międzyokresowe bierne		172	45	0
RAZEM PASYWA		478 634	498 418	476 916

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 2015 R.

Rachunek zysków lub strat (wariant kalkulacyjny)	Nota nr	za okres	
		od 01.01.2015 do 30.06.2015	od 01.01.2014 do 30.06.2014
Przychody ze sprzedaży	20	51 103	57 192
<i>w tym przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych</i>		39 706	44 414
Przychody ze sprzedaży usług		50 548	55 853
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		555	1 339
Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)	21	44 021	47 067
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów		0	0
Koszt sprzedanych usług		43 500	45 997
Koszt sprzedanych towarów i materiałów		521	1 070
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży		7 082	10 125
Koszty sprzedaży		283	333
Koszty ogólnego zarządu		5 461	6 465
Zysk (strata) ze sprzedaży		1 338	3 327
Pozostałe przychody operacyjne	22	836	759
Pozostałe koszty operacyjne	22	154	206
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		2 020	3 880
Przychody finansowe	23	282	152
Koszty finansowe	23	2 080	2 532
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		222	1 500
Podatek dochodowy		102	433
część bieżąca	18	324	666
część odroczone	19	(222)	(233)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		120	1 067
Zysk (strata) netto działalność zaniechana		0	0
Zysk (strata) netto		120	1 067
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:	24	PLN / akcję	PLN / akcję
<i>z działalności kontynuowanej</i>		0,001	0,004
<i>z działalności zaniechanej</i>		0	0
Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów	Nota	za okres	
		od 01.01.2015 do 30.06.2015	od 01.01.2014 do 30.06.2014
Zysk (strata) netto		120	1 067
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		120	1 067

SKRÓCONE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZA OKRES OD 01 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2015 R.

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Zmiany w kapitale własnym									
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Pozostałe kapitały rezerwowe - na wypłatę zaliczki na dywidendę	Pozostałe kapitały rezerwowe - na finansowanie nabywania akcji własnych	Pozostałe kapitały rezerwowe - na wypłatę dywidendy	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	0	0	15 722	0	(4 771)	348 545
Wynik netto za okres od 01.01.2014r. do 30.06.2014 r.	0	0	0	0	0	0	1 067	0	0	1 067
Podział wyniku finansowego	0	0	0	0	0	0	(15 722)	15 722	0	0
Podział wyniku finansowego uchwała ZWZ	0	0	0	6 181	0	0	0	(6 181)	0	0
Dywidendy	0	0	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	0	0	1 067	0	0	344 842
Saldo na dzień 01.01.2014 roku	191 610	145 820	(60)	224	0	0	15 722	0	(4 771)	348 545
Zysk netto za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.	0	0	0	0	0	0	8 006	0	0	8 006
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podział wyniku finansowego	0	0	0	0	0	0	(15 722)	15 722	0	0
Podział wyniku finansowego uchwała ZWZ	0	0	0	6 181	0	0	0	(6 181)	0	0
Dywidendy	0	0	0	0	0	0	0	(9 541)	4 771	(4 770)
Utworzenie kapitału rezerwowego - uchwała NWZ z dnia 22.12.2014 r.	0	0	0	(1 000)	1 000	0	0	0	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0	(5)	0	0	0	0	0	0	(5)
Saldo na dzień 31.12.2014 roku	191 610	145 820	(65)	5 405	1 000	0	8 006	0	0	351 776

TOWARZYSTWO FINANSOWE SKOK S.A.

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Zmiany w kapitale własnym									
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Pozostałe kapitały rezerwowe - na wypłatę zaliczki na dywidendę	Pozostałe kapitały rezerwowe - na finansowanie nabywania akcji własnych	Pozostałe kapitały rezerwowe - na wypłatę dywidendy	Wynik finansowy netto roku obrotowego	Zysk/strata z lat ubiegłych	Odpis z zysku netto w ciągu roku obrotowego	Razem
Saldo na dzień 01.01.2015 roku	191 610	145 820	(65)	5 405	1 000	0	8 006	0	0	351 776
Zysk netto za okres od 01.01.2015 r. do 30.06.2015 r.	0	0	0	0	0	0	120	0	0	120
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podział wyniku finansowego	0	0	0	0	0	0	(8 006)	8 006	0	0
Utworzenie kapitału rezerwowego - uchwała ZWZ z dnia 28.04.2015 r.	0	0	0	(1 533)	0	1 533	0	0	0	0
Dywidendy	0	0	0	0	0	(1 533)	0	(8 006)	0	(9 539)
Nabycie akcji własnych	0	0	(36)	0	0	0	0	0	0	(36)
Saldo na dzień 30.06.2015 roku	191 610	145 820	(101)	3 872	1 000	0	120	0	0	342 321

SKRÓCONY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH OD 01 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2015 R.

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)	za okres	
	od 01.01.2015 do 30.06.2015	od 01.01.2014 do 30.06.2014
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk przed opodatkowaniem	222	1 500
Korekty:	10 219	11 388
Amortyzacja	8 747	9 100
(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	(116)	25
(Zysk) strata z tytułu różnic kursowych	0	0
Koszty odsetek	1 588	2 263
Otrzymane dywidendy	0	0
Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym	10 441	12 888
Zmiana stanu zapasów	(580)	92
Zmiana stanu należności	696	(3 639)
Zmiana stanu zobowiązań	(8 791)	(15 936)
Zmiana stanu rezerw	(100)	280
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	104	1 091
Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej	1 770	(5 224)
Zapłacony podatek dochodowy	(348)	(745)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 422	(5 969)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	(2 485)	(1 300)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	226	67
Wpływy z aktywów finansowych w jednostkach powiązanych	46	0

TOWARZYSTWO FINANSOWE SKOK S.A.

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

Waluta sprawozdawcza: złoty polski (PLN)

Wydatki na aktywa finansowe od jednostek powiązanych	(4 000)	0
Wydatki na nabycie pozostałych inwestycji	(754)	(1 354)
Otrzymane dywidendy	0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(6 967)	(2 587)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy netto z tytułu emisji akcji	0	0
Wydatki na nabycie akcji własnych	(35)	0
Podwyższenie kapitału zakładowego	0	0
Inne wpływy finansowe KWIT	0	0
Inne wydatki finansowe KWIT	(1 500)	(16 000)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	12 351
Spląty kredytów i pożyczek	(10 460)	0
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(389)	(286)
Odsetki zapłacone	(1 674)	(2 429)
Dywidendy wypłacone i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0	(4 107)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(14 058)	(10 471)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych		
	(19 603)	(19 027)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	128 606	115 259
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	109 003	96 232
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	79 297	79 154

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 2015 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 01.01.2015 do 30.06.2015 r. Dane porównywalne prezentowanych pozycji bilansowych dotyczą stanu na dzień 31.12.2014 r., natomiast w przypadku pozostałych pozycji dane porównywalne to dane za I półrocze 2014 r. tj. od 01.01.2014 do 30.06.2014 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 za rok obrotowy zakończony 31.12.2014. Niniejsze śródroczne sprawozdanie finansowe nie zawiera informacji i ujawnień wymaganych przy pełnych sprawozdaniach finansowych i powinno być odczytywane łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym za rok obrotowy zakończony 31.12.2014.

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.

	31.12.2014	zmiana	30.06.2015
odpis aktualizujący wartość zapasów (Nota nr 6)	76	0	76

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

	31.12.2014	Zmiana	30.06.2015
odpis aktualizujący wartości firmy	1 142	0	1 142
odpis aktualizujący pozostałe inwestycje długoterminowe (Nota nr 4)	13 608	(+) 1 315	14 923
odpis aktualizujący należności	258	(+) 94	352

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

	31.12.2014	Zmiana	30.06.2015
rezerwa na świadczenia emerytalne i pochodne	1 412	0	1 412
pozostałe rezerwy	100	(-) 100	0

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

	31.12.2014	zmiana	30.06.2015
aktywa z tytułu odroczonego podatku (Nota nr 5)	554	(-) 6	548
rezerwa z tytułu odroczonego podatku (Nota nr 14)	1 284	(-) 228	1 056

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 30.06.2015 r. wartość wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym wyniosła 87 803 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 2015 roku wartość kapitału zakładowego nie uległa zmianie i na dzień 30.06.2015 roku wynosiła 191 610 386 PLN.

W okresie sprawozdawczym zadłużenie Spółki z tytułu emisji KWIT uległo zmniejszeniu o 1 500 tys. PLN.

Na dzień 30.06.2015 roku oraz na dzień publikacji raportu zadłużenie z tytułu emisji KWIT wyniosło łącznie 18 000 tys. PLN, z terminem wykupu:

- 13.10.2016 roku (3 000 tys. PLN),
- 13.10.2017 roku (5 000 tys. PLN),
- 12.10.2018 roku (5 000 tys. PLN),

- 11.10.2019 roku (5 000 tys. PLN).

Zabezpieczenie KWIT stanowi:

- zastaw rejestrowy na stanowiącym własność Spółki rzeczach ruchomych w postaci 498 bankomatów sieci SKOK 24;
- poręczenie za zobowiązanie Spółki udzielone przez Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK.

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

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 28.04.2015 r. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy.

Cały wypracowany zysk netto Spółki za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r. w kwocie 8 006 168,50 PLN postanowiono przeznaczyć na wypłatę dywidendy za rok 2014 dla Akcjonariuszy Spółki.

Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 28.07.2015 r., a dniem wypłaty dywidendy jest 18.08.2015 r.

Wypłatę dywidendy dla Akcjonariuszy Spółki w kwocie 9.539.419,36 PLN, co daje 0,04 PLN na każdą akcję zwykłą, z wyłączeniem akcji własnych posiadanych przez Spółkę oraz 0,06 PLN na każdą akcję uprzywilejowaną, postanowiono sfinansować z następujących źródeł:

- a) kwota 8.006.168,50 PLN z zysku netto wypracowanego w roku 2014,
- b) kwota do maksymalnej wysokości 1.533.250,86 PLN z kapitału rezerwowego, przeznaczonego na wypłatę dywidendy.

W dywidendzie uczestniczyło 191.579.045 akcji Spółki, w tym 97.766.167 akcji zwykłych, z wyłączeniem akcji własnych posiadanych przez Spółkę i 93.812.878 akcji pozbawionych prawa głosu (akcji niemych), uprzywilejowanych co do dywidendy.

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 17.03.2015 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo - akcyjna podjęło uchwałę o podziale zysku za 2014 rok. Zgodnie z tą uchwałą Spółce przysługuje, kwota 8 650 tys. PLN.

Dywidenda zostanie wypłacona do dnia 30.09.2015 r.

- W dniu 16.07.2015 r. został podpisany z Bankiem Zachodnim WBK S.A. aneks do Umowy kredytowej na kredyt obrotowy rewalwingowy (odnawialny) w rachunku kredytowym. Na podstawie niniejszego Aneksu przedłużono termin spłaty kredytu do dnia 31.07.2015 r. (w wysokości nie przekraczającej 100 000 tys. PLN) w celu finansowania załadunku gotówki do bankomatów obsługiwanych przez Spółkę. Na podstawie kolejnego Aneksu z dnia 31.07.2015 roku termin spłaty kredytu przedłużono do dnia 14.08.2015 r.

Na dzień sporządzenia niniejszego śródrocznego sprawozdania finansowego ww. kredyt został w całości spłacony.

- W dniu 30.07.2015 r. została podpisana z Bankiem Zachodnim WBK S.A. Umowa o współpracy w zakresie obsługi gotówkowej Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. Na podstawie niniejszej Umowy Bank Zachodni WBK będzie świadczył usługi polegające na udostępnieniu środków pieniężnych i obsługi gotówki do kwoty 150 000 tys. PLN. Nowa umowa zastąpi dotychczasowy model zasilania bankomatów, który funkcjonował w oparciu o środki pieniężne pozyskane z Banku Zachodniego WBK w postaci kredytu obrotowego rewalwingowego (odnawialnego) w rachunku kredytowym. Umowa została zawarta na okres 3 miesięcy tj. do dnia 31.10. 2015 r.

Zabezpieczenie wierzytelności Banku Zachodniego WBK stanowią:

- Przelew wierzytelności z tytułu umowy ubezpieczenia środków pieniężnych w bankomatach i bankomatowozach;
- Weksel wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez Spółkę;
- Depozyt gotówki w kwocie 20 tys. PLN zabezpieczający roszczenia Banku Zachodniego WBK wynikający z nienależytego wykonania lub niewykonania obowiązków przez Spółkę związanych z transakcjami kartowymi;
- Depozyt gotówki w kwocie 1 000 tys. PLN zabezpieczający roszczenia Banku Zachodniego WBK wynikających z nienależytego wykonania lub niewykonania obowiązków Spółki.

I. WYBRANE ISTOTNE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Wartości niematerialne

Zmiana wartości niematerialnych w okresie od 01.01.2015 do 30.06.2015 r.

Wyszczególnienie	Wartość firmy	Patenty i licencje; oprogr. komp.	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2015	11 184	7 384	307	18 875
Zwiększenia brutto z tytułu nabycia	0	54	301	355
Zmniejszenia brutto z tytułu zbycia, likwidacji	0	0	0	0
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	(2 017)	0	(2 017)
Zmniejszenie umorzenia w okresie	0	0	0	0
Różnice kursowe	0	0	0	0
Pozostałe zmiany	0	(47)	(104)	(151)
Wartość bilansowa netto na dzień 30.06.2015	11 184	5 374	504	17 062

Stan na dzień 01.01.2015				
Wartość bilansowa brutto	12 326	28 793	307	41 426
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	(1 142)	(21 409)	0	(22 551)
Wartość bilansowa netto	11 184	7 384	307	18 875

Stan na dzień 30.06.2015				
Wartość bilansowa brutto	12 326	28 801	504	41 631
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	(1 142)	(23 427)	0	(24 569)
Wartość bilansowa netto	11 184	5 374	504	17 062

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 pozycję wartość firmy w kwocie 11.184 tys. PLN., składa się wartość firmy powstała w wyniku połączenia w 2010 r. z firmą Global Cash Sp. z o.o. w kwocie 7.266 tys. PLN. i wartość firmy powstała w wyniku połączenia w 2011 r. z firmą Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o. w kwocie 3.918 tys. zł.

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 01.01.2015 do 30.06.2015 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 01.01.2015	972	6 170	6 441	406	1 117	13 533	121	28 760
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia	0	0	1 463	0	932	125	1 224	3 744
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia- likwidacja	0	0	(89)	(677)	0	(47)	0	(813)
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeniesienia	0	0	81	183	(174)	0	(25)	65
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	0	0	0	0	0	0	0	0
Odwrocenie odpisów aktualizujących	0	0	0	0	0	0	0	0
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)	0	(175)	(1 961)	(87)	(229)	(2 956)	0	(5 408)
Zmniejszenie umorzenia w okresie	0	0	88	610	0	10	0	708
Zmniejszenie umorzenia w okresie z tyt. przeniesienia	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zmiany - przeniesienie pomiędzy grupami ŚT	0	0	(55)	(309)	309	0	0	(55)
Wartość bilansowa netto na dzień 30.06.2015	972	5 995	5 968	126	1 955	10 665	1 320	27 001

Stan na dzień 01.01.2015								
Wartość bilansowa brutto	972	8 443	23 117	1 258	1 885	41 321	121	77 117
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	0	(2 273)	(16 676)	(852)	(768)	(27 788)	0	(48 357)
Wartość bilansowa netto	972	6 170	6 441	406	1 117	13 533	121	28 760

Stan na dzień 30.06.2015								
Wartość bilansowa brutto	972	8 443	24 565	764	2 643	41 399	1 320	80 106
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	0	(2 448)	(18 597)	(638)	(688)	(30 734)	0	(53 105)
Wartość bilansowa netto	972	5 995	5 968	126	1 955	10 665	1 320	27 001

Nie występują środki trwałe w ujęciu pozabilansowym.

Przedmiot zabezpieczeń zobowiązań na majątku trwałym został opisany w punkcie II.17 Dodatkowej informacji objaśniającej niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego w pozycji dotyczącej KWIT.

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

3. Długoterminowe aktywa finansowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Akcje TZ SKOK Sp. z o.o. S.K A	288 340	288 340
Udziały Kasy Krajowej	5	5
Komercyjne Weksle Inwestycyjno - Terminowe (dalej: KWIT)	1 000	1 000
Ogółem:	289 345	289 345

4. Pozostałe inwestycje długoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Inwestycje długoterminowe	3 578	4 158
Ogółem:	3 578	4 158

W pozycji pozostałych inwestycji długoterminowych Spółka wykazuje wartość ruchomości. Ruchomości te na podstawie umów najmu są innym podmiotom. W okresie sprawozdawczym Spółka poniosła nakłady na ww. inwestycje w wysokości 754 tys. PLN.

Zmiana wartości inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienie	za okres
	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Wartość na początek okresu	4 158
nabycie inwestycji długoterminowych	754
zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania	(19)
odpis aktualizujący wartość	(1 315)
Wartość na koniec okresu	3 578

5. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	548	554

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	za okres
	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	554
odniesionych na wynik finansowy	554
odniesionych na kapitał własny	0
odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0
Zwiększenia odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi z tytułu:	2
wycena bilansowa rozrachunków i aktywów trwałych	0
straty podatkowe do odliczenia w następnych latach	0
odsetki z wyceny KWIT	2
utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	0
niewypłacone wynagrodzenia i ZUS	0
Zmniejszenia odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi z tytułu:	8
utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	0
niewypłacone wynagrodzenia i ZUS	3
odsetki z wyceny KWIT	0
wycena bilansowa rozrachunków i aktywów trwałych	5
rozwiązanie aktywa utworzonego na usługi obce	0
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:	548
odniesionych na wynik finansowy	(6)
odniesionych na kapitał własny	0
odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0

6. Zapasy

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Materiały	1 136	551
Produkcja w toku	0	0
Wyroby gotowe	0	0
Towary	14	20
Zaliczki na dostawy	9	8
Zapasy ogółem netto	1 159	579
odpis aktualizujący materiały	76	76
odpis aktualizujący produkcję w toku	0	0
odpis aktualizujący towary	0	0
Zapasy ogółem brutto	1 235	655
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 01.01.2015 do 30.06.2015
Wartość zapasów ujętych jako koszt w okresie (koszt zużycia materiałów)	634
Odpisy wartości zapasów ujęte jako koszt w okresie	0
Odpisy wartości zapasów odwrócone w okresie	0

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

7. Należności z tytułu dostaw oraz pozostałe należności

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
należności od jednostek powiązanych	17 062	17 256
z tytułu dostaw towarów i usług, o okresie spłaty:	17 062	17 256
do 12 miesięcy	17 062	17 256
powyżej 12 miesięcy	0	0
inne	0	0
dochodzone na drodze sądowej	0	0
należności od pozostałych jednostek	3 109	3 587
z tytułu dostaw towarów i usług, o okresie spłaty:	1 855	1 936
do 12 miesięcy	1 855	1 936
powyżej 12 miesięcy	0	0
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	223	322
inne	1 031	1 329
dochodzone na drodze sądowej	0	0
Należności krótkoterminowe netto, ogółem	20 171	20 843
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw towarów i usług	352	258
Należności krótkoterminowe brutto, ogółem	20 523	21 101

<u>NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW TOWARÓW I USŁUG – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY</u>	na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
do 1 miesiąca	18 812	17 686
przeterminowane powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	92	1 408
przeterminowane powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	144	143
przeterminowane powyżej 6 miesięcy do 1 roku	211	213
przeterminowane powyżej 1 roku	10	0
Należności z tytułu dostaw towarów i usług, razem (brutto)	19 269	19 450
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw towarów i usług	352	258
Należności z tytułu dostaw towarów i usług, razem (netto)	18 917	19 192

Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw towarów i usług	na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Stan na początek okresu	258	742
zmniejszenie - zakończenie sprawy sądowej	0	(742)
zwiększenie - dotyczy wierzytelności zgłoszonej w postępowaniu upadłościowym	0	168
zwiększenie - dotyczy wierzytelności dochodzonej na drodze sądowej	0	90
zwiększenie	94	0
Stan na koniec okresu	352	258

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

8. Krótkoterminowe aktywa finansowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Komercyjne Weksle Inwestycyjno - Terminowe (dalej: KWIT)	6 045	2 000
Ogółem:	6 045	2 000

Wyszczególnienie	za okres
	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Komercyjne Weksle Inwestycyjno - Terminowe (dalej: KWIT)	
<i>Stan na początek okresu</i>	2 000
zwiększenie - nabycie KWIT od eCARD S.A.	4 000
odsetki	45
<i>Stan na koniec okresu</i>	6 045

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

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 30.06.2015 r. w kwocie 79 297 tys. PLN stanowią środki w obiegu bankomatowym.

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
środki pieniężne i inne aktywa pieniężne:	109 003	128 606
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	29 706	47 815
inne środki pieniężne (lokaty i bony)	0	0
inne aktywa pieniężne - bankomaty	79 297	80 791
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz środki pieniężne w bankomatach, ogółem	109 003	128 606

Na dzień 31.12.2014 r. wartości środków pieniężnych w walutach obcych wynosiła:
62 539,99 EURO; 3 343,09 USD; 1,04 GBP; co stanowiło 278 294,77 PLN.

Na dzień 30.06.2015 r. wartości środków pieniężnych w walutach obcych wynosiła:
190 857,35 EURO; 614,42 USD; 6,98 GBP; co stanowiło 800 798,16 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. Rozliczenia międzyokresowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	4 722	4 713
ubezpieczenia majątkowe i osobowe	226	385
dostęp do VisaNet	116	229
roczny serwis oprogramowania COKiT	562	1 138
odnowienie Red Hat Enterprise Linux	32	50
poręczenie spłaty kredytu	0	0
projekt ZSZ	444	408
projekt PCI	106	63
serwisy, gwarancje sprzętu i oprogramowania	2 442	2 056
inne	794	384
Bierne rozliczenia międzyokresowe , w tym:	0	(15)
faktury sprzedaży wystawione w następnym okresie sprawozdawczym	0	(15)
CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE, RAZEM; w tym:	4 722	4 698
KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	3 994	4 035
DŁUGOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	728	663
BIERNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE, RAZEM:	172	45

11. Kapitał zakładowy

Według stanu na dzień 30.06.2015 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			

Struktura własności kapitału podstawowego w odniesieniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego nie uległa zmianie. Na dzień 30.06.2015 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 30.06.2015 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.

Na dzień 30.06.2015 r. Spółka posiadała 31 341 sztuk akcji własnych o wartości bilansowej 101 tys. PLN., w tym:

- 10 907 sztuk akcji własnych o wartości bilansowej 60 tys. PLN - nabyte zostały w wyniku przejęcia Spółki Hardware Software Outsourcing w dniu 09.02.2011 r.
- 20 434 sztuk akcji własnych o wartości bilansowej 41 tys. PLN - nabyte zostały w ramach „Programu skupu akcji własnych”.

W dniu 22.12.2014 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę dotyczącą upoważnienia Zarządu do nabycia akcji własnych Spółki w celu umorzenia oraz uchwalenia warunków Programu skupu akcji własnych w celu umorzenia.

W dniu 22.12.2014 r. Zarząd Spółki stosownie do upoważnienia udzielonego uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 22.12.2014 r., podjął uchwałę dotyczącą przyjęcia programu skupu akcji własnych. Treść Programu została przekazana do wiadomości publicznej w Raporcie Bieżącym 23/2014 z dnia 22.12.2014 r.

Zastaw na akcjach Spółki:

- 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.

12. Kapitał zapasowy

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
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
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.

13. Pozostałe kapitały rezerwowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Kapitał rezerwowy utworzony w celu wypłaty środków tytułem dywidendy w latach następnych*	3 872	5 405
Kapitał rezerwowy utworzony na finansowanie nabywania akcji własnych - uchwała NWZ z dnia 22.12.2014 r.	1 000	1 000
Ogółem:	4 872	6 405

* W dniu 28.04.2015 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę dotyczącą zmniejszenia kapitału rezerwowego utworzonego w celu wypłaty zaliczki dywidendowej do kwoty 3 872 tys. PLN. Uzyskana ze zmniejszenia kwota w wysokości 1 533 tys. PLN. przeznaczona została na zwiększenie kwoty wypłaty dywidendy z tytułu podziału zysku za rok 2014.

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	
	30.06.2015	31.12.2014
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	1 056	1 284

Wyszczególnienie	za okres
	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Stan rezerwy na początek okresu:	1 284
odniesionej na wynik finansowy	1 284
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:	2
różnic pomiędzy wartością bilansową a podatkową	2
naliczenia odsetek od lokat i bonów skarbowych	0
Zmniejszenia odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	230
naliczenia odsetek od lokat i bonów skarbowych	0
różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	230
Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem	1 056
odniesionej na wynik finansowy	228
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	
	30.06.2015	31.12.2014
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	19 048	18 683
wobec jednostek powiązanych, w tym:	19 048	18 683
zobowiązania z tyt. leasingu finansowego	1 048	683
inne zobowiązania finansowe z tytułu KWIT	18 000	18 000
inne zobowiązania	0	0
wobec pozostałych jednostek, w tym:	0	0
zobowiązania z tyt. leasingu finansowego	0	0
inne zobowiązania finansowe	0	0

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

16. Zobowiązania krótkoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE, RAZEM	114 625	125 118
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:	9 676	18 539
wobec pozostałych jednostek	4 033	3 537
wobec jednostek powiązanych	5 643	15 002
Pozostałe zobowiązania, w tym:	15 789	6 045
wobec pozostałych jednostek, w tym:	6 239	5 908
zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	1 800	1 857
zobowiązania z tyt. podatków (poza CIT)	1 211	1 464
zobowiązania z tyt. ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 738	1 775
inne zobowiązania	1 490	812
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
wobec jednostek powiązanych, w tym:	9 550	137
inne zobowiązania - w tym dywidenda za rok 2014	9 550	137
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0
Kredyty, pożyczki i wyemitowane papiery dłużne	87 803	98 263
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego, w tym:	593	436
wobec pozostałych jednostek	0	0
wobec jednostek powiązanych	593	436
Inne zobowiązania finansowe, w tym:	185	1 680
wobec jednostek powiązanych z tytułu KWIT	185	1 680
Fundusze specjalne	579	155

Na dzień 31.12.2014 r. wystąpiły zobowiązania denominowane w walutach obcych wobec:

T SYS Card Tech 3 tys. euro, Mulesoft.Inc. 31 tys. USD. Ponadto z tytułu działalności płatności internetowych zobowiązania w walutach obcych wyniosły: 1 tys. euro i 3 tys. USD.

Na dzień 30.06.2015 r. wystąpiły zobowiązania denominowane w walutach obcych wobec:

T SYS Card Tech 2 tys. euro i Comsec Consulting B.V. International Information Security 29 tys. euro. Ponadto z tytułu działalności płatności internetowych zobowiązania w walutach obcych wyniosły: 152 tys. euro.

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

17. Instrumenty finansowe

Kategorie i klasy instrumentów finansowych

Stan na dzień 30.06.2015 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	20 171	0	0	20 171
Nabyte dłużne papiery wartościowe KWIT	3	7 045	0	0	7 045
Dłużne papiery wartościowe KWIT	15,16	0	0	18 185	18 185
Kredyty	16	0	0	87 803	87 803
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	15,16	0	0	25 465	25 465
Zobowiązania z tytułu leasingu	15,16	0	0	1 641	1 641
		27 216	288 345	133 094	448 655

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Klasy instrumentów finansowych	Nota	stan na dzień 30.06.2015		stan na dzień 31.12.2014	
		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	20 171	20 171	20 843	20 843
Nabyte dłużne papiery wartościowe KWIT	3	7 045	7 045	3 000	3 000
Dłużne papiery wartościowe KWIT	15,16	18 185	18 185	19 680	19 680
Kredyty	16	87 803	87 803	98 263	98 263
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	15,16	25 465	25 465	24 584	24 584
Zobowiązania z tytułu leasingu	15,16	1 641	1 641	1 119	1 119
		160 310	448 655	167 489	455 834

Instrumenty finansowe dla, których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej

Na dzień 30.06.2015 r. i na dzień 31.12.2014 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, *zrw. 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 01.01.2015 do 30.06.2015
Zysk (strata) brutto	222
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów):	1 484
zwiększające podstawę opodatkowania	3 458
przychody zwiększające podstawę opodatkowania	47
koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	3 134
koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	277
zmniejszające podstawę opodatkowania	1 974
przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice przejściowe)	0
przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	255
koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice trwałe)	1 629
koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice przejściowe)	0
inne zmniejszenia dochodu podatkowego	90
dochody wolne i odliczenia od podatku (darowizny)	0
dochód do opodatkowania	1 706
odliczenie od dochodu - strat z lat poprzednich	0
podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 706
podatek dochodowy według stawki 19%	324
Rachunek zysków i strat	
Bieżący podatek dochodowy	324
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	324
Korekty dotyczące podatku bieżącego z lat ubiegłych	0
Odroczony podatek dochodowy	(222)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(222)
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego	0
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	102

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
	30.06.2015	31.12.2014	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego z tytułu:			
różnicy w wartości bilansowej i podatkowej wartości niematerialnych, oraz środków trwałych	1 056	1 284	(228)
nieotrzymanych odsetek	0	0	0
Rezerwy brutto z tytułu podatku odroczonego	1 056	1 284	(228)
Aktywa z tytułu podatku odroczonego z tytułu:			
strat podatkowych do odliczenia w następnych latach	0	0	0
niezapłaconych składek ZUS	173	176	3
rezerwy na świadczenia pracownicze	269	269	0
odsetki z wyceny KWIT	36	34	(2)
pozostałe	70	75	5
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	548	554	6
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	(222)
Obciążenie kapitału własnego z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	X
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	1 056	1 284	X
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	548	554	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 01.01.2015 do 30.06.2015	od 01.01.2014 do 30.06.2014
Przychody ze sprzedaży usług, w tym:		
pro wizje za transakcje Western Union	1 225	1 575
COKiT	21 878	25 152
wytwarzanie i serwisowanie oprogramowania	7 058	6 319
Call Center i bankowość elektroniczna e-skok	6 274	6 739
usługi outsourcing IT	13 974	15 717
usługi pozostałe	139	351
Przychody netto ze sprzedaży usług razem:	50 548	55 853
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>39 373</i>	<i>43 551</i>
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów, w tym:		
Przychody ze sprzedaży towarów	555	1 339
Przychody ze sprzedaży materiałów	0	0
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem:	555	1 339
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>333</i>	<i>863</i>
Przychody ze sprzedaży razem, w tym:	51 103	57 192
sprzedaż krajowa	51 103	57 192
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>39 706</i>	<i>44 414</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 01.01.2015 do 30.06.2015	od 01.01.2014 do 30.06.2014
Amortyzacja	8 747	9 100
Zużycie materiałów i energii	1 875	2 603
Usługi obce	17 872	19 458
Podatki i opłaty	395	396
Wynagrodzenia	15 651	15 777
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 772	3 877
Koszty pracowniczego programu emerytalnego	287	257
Pozostałe koszty rodzajowe	514	486
Koszty według rodzaju, razem	49 113	51 954
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	131	841
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	521	1 070
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	(283)	(333)
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	(5 461)	(6 465)
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów, usług	44 021	47 067

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 01.01.2015 do 30.06.2015	od 01.01.2014 do 30.06.2014
Pozostałe przychody	836	759
Zysk ze zbycia środków trwałych	116	0
Otrzymane odszkodowania	21	80
Dotacje / Refundacja z Funduszu Pracy	0	205
Odwroćenie odpisu aktualizującego należności dot. pożyczek konsorcjalnych	0	0
Nadwyżki dot. stanu w bankomatach	398	364
Najem pomieszczeń	0	25
Abonamenty mc. za bankomaty	0	0
Inne	301	85
Pozostałe koszty	154	206
Strata ze zbycia środków trwałych	0	25
Odpis aktualizujący wartości firmy GC	0	0
Odpis aktualizujący należności	94	0
Odpis aktualizujący zapasy	0	93
Darowizny	0	0
Niedobory gotówki z bankomatu	3	6
Inne	57	82
Pozostałe przychody (koszty) netto	682	553

23. Przychody i koszty finansowe

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2015 do 30.06.2015	od 01.01.2014 do 30.06.2014
Przychody finansowe	282	152
Odsetki od lokat	191	152
Odsetki z KWIT	91	0
Różnice kursowe	0	0
Aktualizacja wartości inwestycji	0	0
Dywidenda od Towarzystwa Zarządzającego SKOK S.K.A. Sp. z o.o.	0	0
Inne	0	0
Pozostałe przychody finansowe - wycena zobowiązań zagranicznych	0	0
Koszty finansowe	2 080	2 532
Odsetki od KWIT	421	825
Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań	0	0
Różnice kursowe	26	2
Odsetki od kredytu	1 218	1 398
Odsetki od leasingu	41	38
Inne -w tym. prowizja od kredytu	374	269
Przychody (koszty) finansowe netto	(1 798)	(2 380)

Zysk lub strata z tytułu różnic kursowych – netto

Pozycje rachunku zysków i strat, w których zostały ujęte różnice kursowe	za okres	
	od 01.01.2015 do 30.06.2015	od 01.01.2014 do 30.06.2014
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	0
Koszty finansowe	26	2
Razem	(26)	(2)

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 01.01.2015 do 30.06.2015	od 01.01.2014 do 30.06.2014
Zysk netto okresu danego roku dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	120	1 067
<i>Efekt rozwodnienia liczby akcji:</i>		
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	120	1 067
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	49	438
Zysk netto danego roku podlegający podziałowi między akcjonariuszy akcji uprzywilejowanych	71	629
Wyłączenie straty na działalności zaniechanej	0	0
Zysk netto z działalności kontynuowanej, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	0	0
<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	49	438
<i>Zysk przypadający na jedną akcję zwykłą</i>	0,001	0,004
<i>Zysk przypadający na jedną akcję uprzywilejowaną</i>	0,001	0,007

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	21 879	1 225	27 999	0	51 103
1. Sprzedaż na zewnątrz	21 879	1 225	27 999	0	51 103
Koszty ogółem	18 851	758	24 412	0	44 021
1. Koszty na zewnątrz	18 851	758	24 412	0	44 021
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	3 028	467	3 587	0	7 082
Aktywa	133 761	773	32 406	311 694	478 634
Zobowiązania	114 695	573	6 762	14 283	136 313

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.

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	
Polskie Sieci Cyfrowe sp. z o.o.			X	
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. J.				X
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A. (obecnie: Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., powiązany do 31.05.2015 r.)				X
eCard S.A.				X
Stowarzyszenie Krzewienia 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 Mieszkaniowa "NAD ZATOKA"				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
Premium Management Sp. z o.o.				X
Premium Management Sp. z o.o. SKA				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 01.01.2015 do 30.06.2015				
	usług finansowych, w tym COKiT	Sprzedaż:		Zakup:	
		usług IT	towarów	usług i towarów	usług finansowych: odsetki, leasing, polisy
Jednostki powiązane kapitałowo i przez kluczowy personel, w tym:	7 612	12 536	8	375	0
SKOK Holding S.a.r.l.	0	0	0	0	0
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	7 612	9 169	3	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	3 367	5	375	0
Jednostki powiązane pośrednio kapitałowo, razem:	8 769	278	31	0	0
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa	8 769	278	31	0	0
Podmioty powiązane ze względu na podleganie wspólnej kontroli przez jedną jednostkę i przez kluczowy personel, w tym:	33	462	280	18	84
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	0	179	113	0	52
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	0	121	76	0	32
Asekuracja Sp. z o.o.	0	24	85	0	0
Apella S.A.	33	120	6	12	0
ECCO Holiday Sp. z o.o.	0	0	0	3	0
Awek Sp. z o.o.	0	0	0	3	0
Agencja Ratingu Społecznego Sp. z o.o.*	0	0	0	0	0
Polskie Sieci Cyfrowe sp. z o.o.*	0	18	0	0	0
Podmioty powiązane poprzez kluczowy personel, w tym:	2 356	7 327	14	544	146
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. J.	0	0	0	514	0
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A. (obecnie: Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., powiązany do 31.05.2015 r.)	0	7	3	0	50
eCard S.A.	2 356	30	0	0	0
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej	0	4	0	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	0	91	1	0	0
Stefczyk Leasing SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	41	1	4	96
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	6 554	5	26	0
Wspólnota Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	27	0	0	0
Premium Management Sp. z o.o.	0	0	0	0	0
Premium Management Sp. z o.o. SKA	0	552	2	0	0
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych	0	0	0	0	0
Fundacja im. Fr. Stefczyka	0	1	0	0	0
Fundacja Funduszy Rewitalizacji	0	20	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	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 30.06.2015				
	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, w tym:	1 289	3 681	0	51	0
SKOK Holding S.a.r.l.	0	0	0	0	0
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	1 289	2 528	0	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	1 153	0	51	0
Jednostki powiązane pośrednio kapitałowo, w tym:	9 514	27	0	2 780	18 185
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	9 514	27	0	2 780	18 185
Podmioty powiązane ze względu na podleganie wspólnej kontroli przez jedną jednostkę i przez kluczowy personel, w tym:	0	262	34	20	97
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	0	107	1	0	94
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	0	103	1	0	3
Asekuracja Sp. z o.o.	0	4	32	0	0
Apella S.A.	0	25	0	12	0
ECCO Holiday Sp. z o.o.	0	0	0	8	0
Awek Sp. z o.o.	0	0	0	0	0
Agencja Ratingu Społecznego Sp. z o.o. *	0	0	0	0	0
Polskie Sieci Cyfrowe sp. z o.o.*	0	23	0	0	0
Podmioty powiązane poprzez kluczowy personel, w tym:	266	1 988	1	2 705	1 641
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. J.	0	0	0	0	0
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.	0	0	0	0	0
eCard S.A.	266	3	0	2 669	0
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej	0	0	0	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	0	19	0	0	0
Stefczyk Leasing SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	8	1	1	1 641
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	1 943	0	35	0
Wspólnota Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	72	0	0	0
Premium Management Sp. z o.o.	0	0	0	0	0
Premium Management Sp. z o.o. SKA	0	11	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	4	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
<i>odpis aktualizujący należności od podmiotów powiązanych poprzez kluczowy personel</i>	<i>0</i>	<i>(72)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

*Spółka w których nie występuje powiązanie poprzez kluczowy personel

27. Objasnienia dotyczące rachunku przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2015 do 30.06.2015	od 01.01.2014 do 30.06.2014
środki pieniężne razem (stan na początek okresu)	128 606	115 259
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	47 815	23 953
inne aktywa pieniężne	80 791	91 306
środki pieniężne razem (stan na koniec okresu)	109 003	96 232
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	29 706	17 078
inne środki pieniężne	0	0
inne aktywa pieniężne	79 297	79 154
Zmiana stanu środków pieniężnych	(19 603)	(19 027)
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	1 422	(5 969)
Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej	(6 967)	(2 587)
Środki pieniężne z działalności finansowej	(14 058)	(10 471)

Gdańsk, 17 sierpnia 2015 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