



**TOWARZYSTWO
FINANSOWE SKOK S.A.**

**RAPORT OKRESOWY
TOWARZYSTWA FINANSOWEGO SKOK S.A.
ZA III KWARTAŁ 2015 ROKU
ZAWIERAJĄCY
KWARTALNĄ INFORMACJĘ FINANSOWĄ**

Gdańsk, 6 listopada 2015 r.

I. WSTĘP – PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

1. Nazwa spółki:

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

2. Siedziba:

80– 387 Gdańsk, ul. Arkońska 11.

3. Dane kontaktowe:

Telefon: (58) 511 – 20 – 00

Faks: (58) 511 – 20 – 01

Adres strony internetowej: www.tfskok.pl.

4. Skład Rady Nadzorczej:

W III kwartale 2015 roku skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

Na dzień sporządzenia raportu za III kwartał 2015 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

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

5. Skład Zarządu:

W III kwartale 2015 roku skład Zarządu nie uległ zmianie.

Na dzień sporządzenia raportu za III kwartał 2015 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

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

II. DANE FINANSOWE SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Wybrane dane finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

WYBRANE DANE FINANSOWE Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		w tys. PLN		w tys. EUR	
		3 kwartały narastająco 2015	3 kwartały narastająco 2014	3 kwartały narastająco 2015	3 kwartały narastająco 2014
		okres od 01.01.2015 do 30.09.2015	okres od 01.01.2014 do 30.09.2014	okres od 01.01.2015 do 30.09.2015	okres od 01.01.2014 do 30.09.2014
I	Przychody ze sprzedaży	73 779	83 201	17 742	19 903
II	Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	7 544	13 343	1 814	3 192
III	Zysk (strata) ze sprzedaży	(786)	3 513	(189)	840
IV	Zysk (strata) na działalności gospodarczej	4 947	9 214	1 190	2 204
V	Zysk (strata) brutto	4 947	9 214	1 190	2 204
VI	Zysk (strata) netto	5 105	8 726	1 228	2 087
VII	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	15 760	17 067	3 790	4 083
VIII	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(12)	4 862	(3)	1 163
IX	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(112 023)	(32 861)	(26 938)	(7 861)
X	Przepływy pieniężne netto razem	(96 275)	(10 932)	(23 151)	(2 615)
XI	Aktywa razem	387 893	498 418*	91 514	116 936
XII	Zobowiązania i rezerwy na Zobowiązania	40 587	146 642*	9 576	34 404
	Kapitał (fundusz) akcyjny	191 610	191 610*	45 206	44 955
XIV	Kapitał własny	347 306	351 776*	81 939	82 532
XV	Liczba akcji	191 610 386	191 610 386	191 610 386	191 610 386
XVI	Zysk (strata) na jedną akcję (zł/EUR)	0,02	0,04	0,00	0,01
XVII	Zysk (strata) rozwodniona na jedną akcję (zł/EUR)	0,02	0,04	0,00	0,01
XVIII	Wartość księgowa na jedną akcję (zł/EUR)	1,81	1,84	0,43	0,43

* Dane z bilansu w rubryce „3 kwartały narastająco 2014” są podawane na dzień 31.12.2014 (art. 87 ust.7 pkt 1 RMF GPW).

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 30.09.2015 roku: 4,2386 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 30.09.2015 roku: 4,1585 zł oraz dla danych porównywalnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca, tj. za okres od 01.01.2014 do 30.09.2014 roku: 4,1803 zł.

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

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

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

2. Bilans Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.:

Aktywa Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		Stan na 30.09.2015	Stan na 30.06.2015	Stan na 31.12.2014	Stan na 30.09.2014
I	AKTYWA TRWAŁE	333 972	338 262	342 355	344 648
1.	Wartości niematerialne	16 196	17 062	18 875	19 939
2.	Rzeczowe składniki majątku trwałego	25 034	27 001	28 760	31 304
3.	Należności długoterminowe	0	0	0	0
4.	Długoterminowe aktywa finansowe	288 340	289 345	289 345	288 345
5.	Inwestycje długoterminowe pozostałe	3 222	3 578	4 158	4 369
6.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	548	548	554	550
7.	Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	632	728	663	141
II	AKTYWA OBROTOWE	53 921	140 372	156 063	129 031
1.	Zapasy	1 121	1 159	579	729
2.	Należności krótkoterminowe	11 224	20 171	20 843	21 497
3.	Środki pieniężne w kasie i na rachunkach	32 331	29 706	47 815	30 005
4.	Środki pieniężne w bankomatach*	0	79 297	80 791	74 322
5.	Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	6 052	6 045	2 000	0
6.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 193	3 994	4 035	2 478
III	RAZEM AKTYWA	387 893	478 634	498 418	473 679

Pasywa Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		Stan na 30.09.2015	Stan na 30.06.2015	Stan na 31.12.2014	Stan na 30.09.2014
I	KAPITAŁY WŁASNE	347 306	342 321	351 776	352 501
1.	Kapitał zakładowy	191 610	191 610	191 610	191 610
2.	Akcje własne	(101)	(101)	(65)	(60)
3.	Kapitał zapasowy	145 820	145 820	145 820	145 820
4.	Nierozliczony wynik z lat ubiegłych	0	0	0	0
5.	Pozostałe kapitały rezerwowe	4 872	4 872	6 405	6 405
6.	Wynik netto	5 105	120	8 006	8 726
II	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	40 587	136 313	146 642	121 178
1.	Rezerwy na zobowiązania	2 468	2 468	2 796	2 900
2.	Zobowiązania długoterminowe	18 958	19 048	18 683	699
3.	Zobowiązania krótkoterminowe*	18 638	114 625	125 118	117 451
4.	Rozliczenia międzyokresowe bierne	523	172	45	128
III	RAZEM PASYWA	387 893	478 634	498 418	473 679

*) Zmiana modelu zasilania bankomatów w gotówkę oraz związane z tą zmianą zawarcie umowy z BZ WBK S.A., o której mowa w pkt. III.20, spowodowała, że w sprawozdaniu finansowym na dzień 30 września 2015 r. nie występuje, zarówno pozycja „zobowiązania z tyt. kredytu krótkoterminowego”, jak również pozycja „środki pieniężne w bankomatach”. Przyczyniło się to do obniżenia sumy bilansowej. Środki pozyskiwane w ramach w/w umowy objęte są ewidencją pozabilansową.

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

Rachunek zysków i strat Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.		3 kwartały 2015	3 kwartały 2014
		okres od 01.01.2015 do 30.09.2015	okres od 01.01.2014 do 30.09.2014
1	Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	73 779	83 201
2	Koszt sprzedanych produktów, towarów i materiałów	66 235	69 858
3	Zysk (strata) brutto na sprzedaży	7 544	13 343
4	Koszty sprzedaży	395	513
5	Koszty ogólnego zarządu	7 935	9 317
6	Zysk (strata) na sprzedaży	(786)	3 513
7	Pozostałe przychody operacyjne	1 013	1 193
8	Pozostałe koszty operacyjne	163	283
9	Zysk (strata) na działalności operacyjnej	64	4 423
10	Przychody finansowe	7 440	8 454
11	Koszty finansowe	2 557	3 663
12	Zysk (strata) na działalności gospodarczej	4 947	9 214
13	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0	0
14	Zysk (strata) brutto	4 947	9 214
15	Podatek dochodowy	(158)	488
	a) część bieżąca	64	720
	b) część odroczone	(222)	(232)
16	Zysk (strata) netto	5 105	8 726

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

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 30.09.2014 r.	0	0	0	0	0	0	8 726	0	0	8 726
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 30.09.2014 roku	191 610	145 820	(60)	6 405	0	0	8 726	0	0	352 501
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

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Zmiany w kapitale własnym									
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Pozostałe kapitały rezerwowe	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 30.09.2015 r.	0	0	0	0	0	0	5 105	0	0	5 105
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 30.09.2015 roku	191 610	145 820	(101)	3 872	1 000	0	5 105	0	0	347 306

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

Rachunek przepływów pieniężnych		3 kwartały 2015	3 kwartały 2014
Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.		okres od 01.01.2015 do 30.09.2015	okres od 01.01.2014 do 30.09.2014
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk/strata przed opodatkowaniem	4 947	9 214
II.	Korekty razem	7 318	8 801
1.	Amortyzacja	12 403	13 589
2.	Odpisy aktualizujące z tyt. utraty wart. udziałów	0	0
3.	Koszty odsetek	1 993	3 390
4.	Odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości udzielonych pożyczek	0	0
5.	(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	(72)	(4)
6.	Otrzymane dywidendy	(7 006)	(8 174)
III.	Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym	12 265	18 015
1.	Zmiana stanu zapasów	(542)	323
2.	Zmiana stanu należności	9 903	2 948
3.	Zmiana stanu zobowiązań bez kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu inwestycji	(6 768)	(5 957)
4.	Zmiana stanu rezerw	(100)	110
5.	Inne korekty, w tym zmiana stanu z tytułu rozliczeń międzyokresowych	1 350	2 374
IV.	Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej	16 108	17 813
1.	Zapłacony podatek dochodowy	(348)	(746)
V.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	15 760	17 067
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	8 349	8 275
1.	Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	231	101
2.	Otrzymane spłaty udzielonych pożyczek	0	0
3.	Otrzymane dywidendy	7 006	8 174
4.	Inne wpływy, w tym spłata KWIT	1 112	0
II.	Wydatki	8 361	3 413
1.	Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 382	1 654
2.	Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu w jed .powiązanych	4 000	0
3.	Pożyczki udzielone	0	0
4.	Inne wydatki inwestycyjne	979	1 759
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(12)	4 862
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	0	0
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych	0	0

	instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2.	Kredyty i pożyczki	0	0
3.	Pozostałe wpływy finansowe KWIT i obligacje	0	0
II.	Wydatki	112 023	32 861
1.	Podwyższenie kapitału zakładowego	0	0
2.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	35	0
3.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	9 539	4 770
4.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	546	423
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych (KWIT i obligacje)	0	16 000
6.	Odsetki zapłacone	2 140	3 555
7.	Kredyty i pożyczki	98 263	8 113
8.	Inne wydatki finansowe	1 500	0
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I – II)	(112 023)	(32 861)
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	(96 275)	(10 932)
E.	Środki pieniężne na początek okresu	128 606	115 259
F.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-E)	32 331	104 327

III. INFORMACJA DODATKOWA

1. Opis stosowanych zasad rachunkowości.

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. obejmujące okres od 01.01.2015 roku do 30.09.2015 roku oraz dane porównywalne obejmujące okres od 01.01.2014 do 31.12.2014 roku sporządzone zostało zgodnie z obowiązującymi Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską.

W prezentowanym sprawozdaniu finansowym przestrzegano tych samych zasad (polityki) rachunkowości i metod obliczeniowych, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym. Stosowane przez Emitenta zasady rachunkowości opisane zostały w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2014 rok i w III kwartale 2015 roku nie uległy zmianie.

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

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

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

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

- W okresie trzech kwartałów 2015 roku wartość przychodów ze sprzedaży wyniosła 73,8 mln zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego obniżyła się o ok. 9,4 mln zł, tj. o 11,3%. Głównymi przyczynami spadku przychodów są:
 - ✓ zmniejszona transakcyjność w bankomatach eCard i Global Cash związana z nowymi lokalizacjami pozyskanymi w ramach programu relokacji bankomatów;
 - ✓ realizacja programów rabatowych oraz renegotiacja cen i zakresu usług Emitenta w wyniku przeglądów umów outsourcingowych dokonanych przez kluczowych odbiorców usług w ramach wdrażanych programów oszczędnościowych.
- W dniu 30 lipca 2015 roku Emitent podpisał z Bankiem Zachodnim BZ WBK S.A. Umowę o współpracy w zakresie obsługi gotówkowej Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. (szerzej opisane w pkt. III.20).

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

Wpływ na osiągnięte wyniki miało wypłacenie przez Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo - akcyjna dywidendy z podziału zysku netto za 2014 rok.

Dywidenda w wysokości 7 006 tys. zł netto (po opodatkowaniu podatkiem dochodowym), została wypłacona 30 września 2015 roku. Z uwagi na fakt, iż od dnia 1 stycznia 2014 r., dochody Towarzystwa Zarządzającego SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo - akcyjna podlegały opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych, a wyżej wymieniona wypłata dotyczy zysku wypracowanego i opodatkowanego przez TZ SKOK za 2014 rok, Emitent wystąpił do Pomorskiego Urzędu Skarbowego w Gdańsku z wnioskiem o stwierdzenie nadpłaty podatku dochodowego w kwocie 1.644 tys. zł.

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

Emitent nie prowadzi działalności sezonowej czy cyklicznej.

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

odpis aktualizujący (w tys. zł)	31.12.2014	zmiana	30.09.2015
odpis aktualizujący wartość zapasów	76	0	76

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

odpis aktualizujący (w tys. zł)	31.12.2014	zmiana	30.09.2015
odpis aktualizujący wartości firmy	1 142	0	1 142
pozostałe inwestycje długoterminowe	13 608	(+) 1 891	15 499
należności	258	(+) 94	352

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

rezerwy (w tys. zł)	31.12.2014	zmiana	30.09.2015
rezerwa na świadczenia emerytalne i pochodne	1 412	0	1 412
pozostałe rezerwy	100	(-) 100	0

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

	31.12.2014	zmiana	30.09.2015
aktywa z tytułu odroczonego podatku	554	(-) 6	548
rezerwa z tytułu odroczonego podatku	1 284	(-) 228	1 056

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

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

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

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

11. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych.

Nie wystąpiły tego typu rozliczenia.

12. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.

Nie wystąpiły korekty błędów poprzednich okresów.

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

Na moment sporządzenia raportu nie wystąpiły zmiany sytuacji gospodarczej ani warunki mające istotny wpływ na aktywa i zobowiązania finansowe. Jednakże podejmowane przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe działania zmierzające do obniżenia kosztów operacyjnych obejmujące między innymi rewizję zakresu i cen umów outsourcingowych mogą skutkować spadkiem wartości posiadanych przez Emitenta akcji Towarzystwa Zarządzającego SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna.

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

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

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

Emitent oświadcza, że w okresie od 1 stycznia 2015 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2015 nie zostały dokonane tego typu transakcje z podmiotami powiązanymi.

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

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

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

W Spółce nie wystąpiły tego typu zmiany.

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

Na dzień publikacji raportu zadłużenie z tytułu KWIT wynosi łącznie 18 000 tys. PLN, z terminem wykupu:

- 13 października 2016 (3 000 tys. zł),
- 13 października 2017 (5 000 tys. zł),
- 12 października 2018 (5 000 tys. zł),
- 11 października 2019 (5 000 tys. zł).

Zabezpieczenie KWIT stanowi:

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

Zarząd Emitenta w dniu 22 grudnia 2014 roku, stosownie do upoważnienia udzielonego uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 22 grudnia 2014 roku, podjął uchwałę dotyczącą przyjęcia programu skupu akcji własnych w celu umorzenia (szerzej opisany w RB 23/2014 z dnia 22 grudnia 2014 roku).

Dotychczas w ramach programu skupu akcji (prowadzonego od 23 grudnia 2014 roku), dokonano zakupu 20 434 akcji po średnim kursie 1,69 zł. Na dzień publikacji niniejszego raportu Spółka posiada łącznie 31 341 akcji własnych, co uprawnia do 31 341 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, stanowiących 0,3205% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

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

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 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 dla Akcjonariuszy Spółki. Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 28 lipca 2015 roku, a dniem wypłaty dywidendy był 18 sierpnia 2015 roku (RB 39/2015 z dnia 28 kwietnia 2015 roku).

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 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 (RB 45/2015 z dnia 16 lipca 2015 roku).

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

W dniu 30 lipca 2015 roku Emitent podpisał z Bankiem Zachodnim BZ WBK S.A. Umowę o współpracy w zakresie obsługi gotówkowej Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. (dalej: „Umowa”).

Na podstawie niniejszej Umowy BZ WBK świadczy usługi polegające na udostępnieniu środków pieniężnych i obsługi gotówki do kwoty 150 000 tys. PLN (słownie: sto pięćdziesiąt milionów złotych).

Nowa umowa zastąpiła dotychczasowy model zasilania bankomatów, który funkcjonował w oparciu o środki pieniężne pozyskane z BZ WBK w postaci kredytu obrotowego rewolwingowego (odnawialnego) w rachunku kredytowym (RB 47/2015 z dnia 30 lipca 2015 roku).

Umowa została zawarta na okres 3 miesięcy tj. do dnia 31 października 2015 roku. W dniu 27 października 2015 roku został podpisany aneks do Umowy, na podstawie którego przedłużeniu uległ okres trwania umowy, w ten sposób, że umowa została zawarta do dnia 30 grudnia 2015 roku włącznie (RB 50/2015 z dnia 30 października 2015 roku).

21. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez Spółkę wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.

W ocenie Zarządu Emitenta nie są znane inne, poza wskazanymi w niniejszym raporcie (między innymi w pkt III.2, pkt III.3 oraz pkt III.13) czynniki i zdarzenia mogące mieć znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.

22. 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. Zobowiązania warunkowe nie występują.

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

W ocenie Emitenta w okresie objętym sprawozdaniem nie wystąpiły inne zdarzenia mogące w istotny sposób wpłynąć na ocenę jego sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego.

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

Dane w tabeli, za trzy kwartały 2015 roku, podane w tys. PLN:

Segmenty branżowe	COKiT	Western Union	Usługi IT	Razem*
Przychody ogółem	31 709	1 842	40 228	73 779
• Sprzedaż na zewnątrz	31 709	1 842	40 228	73 779
Koszty ogółem	28 970	1 122	36 143	66 235
• Koszty na zewnątrz	28 970	1 122	36 143	66 235
Wynik segmentu	2 739	720	4 085	7 544

*wynik brutto na sprzedaży segmentu

IV. POZOSTAŁE INFORMACJE DODATKOWE

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

Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.

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

W III kwartale 2015 roku oraz po dniu bilansowym nie zaszły zmiany w strukturze jednostki gospodarczej.

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

Emitent nie publikował prognoz.

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

SKOK Holding S.a.r.l.	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na walnym zgromadzeniu	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Stan na dzień 27.08.2015*	61.428.048	32,06%	61.428.048	62,81%
Zmiana	-	-	-	-
Stan na dzień 6.11.2015**	61.428.048	32,06%	61.428.048	62,81%

* wg danych z raportu za I półrocze 2015 roku opublikowanego 27 sierpnia 2015 roku

** wg oświadczenia z dnia 26 października 2015 roku

SKOK im. Franciszka Stefczyka	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na walnym zgromadzeniu	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Stan na dzień 27.08.2015*	125.312.878	65,40%	31.500.000	32,21%
Zmiana	-	-	-	-
Stan na dzień 6.11.2015**	125.312.878	65,40%	31.500.000	32,21%

* wg danych z raportu za I półrocze 2015 roku opublikowanego 27 sierpnia 2015 roku

** wg oświadczenia z dnia 20 października 2015 roku

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

Liczba akcji będąca w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej – stan na dzień publikacji raportu za III kwartał 2015 roku.

<u>Akcjonariusz</u>	<u>Zmiana w okresie 27.08- 6.11.2015</u>	<u>Liczba akcji</u>	<u>Udział w kapitale zakładowym</u>	<u>Liczba głosów na walnym zgromadzeniu</u>	<u>Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu</u>
Alicja Kuran-Kawka Członek Zarządu	brak	4 545	0,002%	4 545	0,005%
Marcin Golas Członek Zarządu	brak	4 545	0,002%	4 545	0,005%
Grzegorz Bierecki Przewodniczący Rady Nadzorczej	brak	45 455	0,024%	45 455	0,046%
Grzegorz Buczkowski Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	brak	44 478	0,023%	44 478	0,045%
Jarosław Bierecki Członek Rady Nadzorczej	brak	22 688	0,012%	22 688	0,023%

Wg wiedzy Zarządu Spółki pozostali członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej na dzień przekazania raportu za III kwartał 2015 roku nie posiadali akcji Emitenta lub uprawnień do nich.

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

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

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

Emitent oświadcza, że w okresie od 1 stycznia 2015 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2015 roku nie udzielił poręczeń kredytów lub pożyczki oraz nie udzielił gwarancji łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

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

W ocenie Emitenta w okresie objętym sprawozdaniem nie wystąpiły takie zdarzenia

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

.....
Cezary Godziuk – Członek Zarządu

.....
Marcin Golas – Członek Zarządu

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

.....
Tomasz Krasiński – Członek Zarządu