

APL!TT

Sprawozdanie finansowe

Aplitt S.A.

za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2016 roku

Gdańsk, 27 marca 2017 roku

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Nazwa (firma):	Aplitt 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:	aplitt@aplitt.pl
Strona internetowa:	www.aplitt.pl

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

Rada Nadzorcza

W okresie sprawozdawczym skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

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

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

Zarząd

W okresie sprawozdawczym skład Zarządu uległ zmianie. W dniu 16 czerwca 2016 r. Pan Cezary Godziuk złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień 30 czerwca 2016 r.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania skład Zarządu przedstawiał się następująco:

- Ewa Bereśniewicz-Kozłowska – Prezes 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	
		rok 2016	rok 2015	rok 2016	rok 2015
		okres	okres	okres	okres
		01.01.2016 31.12.2016	01.01.2015 31.12.2015	01.01.2016 31.12.2016	01.01.2015 31.12.2015
I	Przychody ze sprzedaży	91 501	99 139	20 911	23 690
II	Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	3 568	7 860	815	1 878
III	Zysk (strata) ze sprzedaży	(7 694)	(3 811)	(1 758)	(911)
IV	Zysk (strata) na działalności operacyjnej	(7 651)	(3 177)	(1 749)	(759)
V	Zysk (strata) brutto	(6 674)	3 255	(1 525)	778
VI	Zysk (strata) netto	(6 444)	3 687	(1 473)	881
VII	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	6 765	10 304	1 546	2 462
VIII	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 555	10	812	2
IX	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(6 823)	(112 423)	(1 559)	(26 864)
X	Przepływy pieniężne netto razem	3 497	(102 109)	799	(24 400)
XI	Aktywa razem	222 455	315 833	50 284	74 113
XII	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	29 570	34 824	6 684	8 172
XIII	Kapitał (fundusz) akcyjny	191 610	191 610	43 311	44 963
XIV	Kapitał własny	192 885	281 009	43 600	65 941
XV	Liczba akcji	191 610 386	191 610 386	191 610 386	191 610 386
XVI	Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (PLN/EUR)	(0,034)	0,015	(0,008)	0,004
XVII	Zysk (strata) na jedną akcję uprzywilejowaną (PLN/EUR)	(0,034)	0,023	(0,008)	0,005
XVIII	Wartość księgowa na jedną akcję (PLN/EUR)	1,01	1,47	0,23	0,34

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 31.12.2016 r. 4,4240 PLN oraz dla danych porównywalnych według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 31.12.2015 r. 4,2615 PLN;
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów środków pieniężnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca, tj. za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. 4,3757 PLN oraz dla danych porównywalnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca, tj. za okres od 01.01.2015 do 31.12.2015 r. 4,1848 PLN.

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

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

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

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

BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2016 R.

A. AKTYWA

AKTYWA	Nota nr	Stan na 31.12.2016	Stan na 31.12.2015
Aktywa trwałe		179 895	267 270
Wartości niematerialne	1	13 202	15 005
Rzeczowe aktywa trwałe	2	17 701	23 365
Należności długoterminowe	3	1 075	1 271
Długoterminowe aktywa finansowe	4	144 170	223 464
Inwestycje długoterminowe pozostałe	5	2 717	3 047
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6	561	600
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11	469	518
Aktywa obrotowe		42 560	48 563
Zapasy	7	440	769
Należności krótkoterminowe z tyt. dostaw towarów i usług	8	6 739	8 697
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych		5 073	7 114
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych		1 666	1 583
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, ceł, ubezpieczeń	8	294	2 266
Pozostałe należności krótkoterminowe	8	1 117	991
Krótkoterminowe aktywa finansowe	9	0	5 545
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	29 994	26 497
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11	3 976	3 798
AKTYWA RAZEM		222 455	315 833

BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2016 R.

B. PASYWA

PASYWA	Nota nr	Stan na 31.12.2016	Stan na 31.12.2015
KAPITAŁ WŁASNY		192 885	281 009
Kapitał zakładowy	12	191 610	191 610
Akcje własne (wielkość ujemna)	12	(105)	(104)
Kapitał zapasowy z emisji akcji własnych powyżej ich wartości nominalnej	13	69 458	141 006
Pozostały kapitał zapasowy	13	4 814	4 814
Pozostałe kapitały rezerwowe	14	3 872	3 872
Pozostałe kapitały rezerwowe - na finansowanie nabywania akcji własnych	15	1 000	1 000
Kapitał z aktualizacji wyceny	16	(71 320)	(64 876)
Zyski (straty) z lat ubiegłych		0	0
Wynik finansowy roku obrotowego		(6 444)	3 687
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	17	0	0
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		29 570	34 824
Rezerwy		2 233	2 644
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	18	629	898
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	19	1 604	1 746
- długoterminowa		1 249	1 175
- krótkoterminowa		355	571
Pozostałe rezerwy	20	0	0
Zobowiązania długoterminowe	21	10 575	15 835
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego		575	835
Inne zobowiązania finansowe KWIT		10 000	15 000
Zobowiązania krótkoterminowe	22	16 750	16 292
Zobowiązania z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania		10 750	12 280
Kredyty, pożyczki i wyemitowane papiery dłużne		0	0
Inne zobowiązania finansowe KWIT		5 159	3 192
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego		600	608
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	0
Fundusze specjalne		241	212
Rozliczenia międzyokresowe bierne	11	12	53
RAZEM PASYWA		222 455	315 833

RACHUNEK ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 01 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2016 R.

Rachunek zysków lub strat (wariant kalkulacyjny)	Nota	za okres	
		od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Przychody ze sprzedaży	26	91 501	99 139
<i>w tym przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych</i>		63 565	72 060
Przychody ze sprzedaży usług		90 624	97 031
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		877	2 108
Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)	27	87 933	91 279
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów		0	0
Koszt sprzedanych usług		87 126	89 315
Koszt sprzedanych towarów i materiałów		807	1 964
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży		3 568	7 860
Koszty sprzedaży		939	488
Koszty ogólnego zarządu		10 323	11 183
Zysk (strata) ze sprzedaży		(7 694)	(3 811)
Pozostałe przychody operacyjne	28	765	1 413
Pozostałe koszty operacyjne	28	722	779
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		(7 651)	(3 177)
Przychody finansowe	29	1 777	9 224
Koszty finansowe	29	800	2 792
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(6 674)	3 255
Podatek dochodowy		(230)	(432)
część bieżąca	24	0	0
część odroczone	25	(230)	(432)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		(6 444)	3 687
Zysk (strata) netto działalność zaniechana		0	0
Zysk (strata) netto		(6 444)	3 687
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:	30	PLN / akcję	PLN / akcję
z działalności kontynuowanej		(0,034)	0,015
z działalności zaniechanej		0	0
Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów	Nota	za okres	
		od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Zysk (strata) netto		(6 444)	3 687
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		(6 444)	3 687

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 01 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2015 R.

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	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik finansowy netto roku obrotowego	Zysk/strata z lat ubiegłych	Razem
Saldo na dzień 01.01.2015 roku	191 610	145 820	(65)	5 405	1 000	0	0	8 006	0	351 776
Zysk netto za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.	0	0	0	0	0	0	0	3 687	0	3 687
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podział wyniku finansowego	0	0	0	0	0	0	0	(8 006)	8 006	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	0	(8 006)	(9 539)
Nabycie akcji własnych	0	0	(38)	0	0	0	0	0	0	(38)
Odpis aktualizując wartość akcji TZ Sp. z o.o. S.K.A.	0	0	0	0	0	0	(64 877)	0	0	(64 877)
Saldo na dzień 31.12.2015 roku	191 610	145 820	(103)	3 872	1 000	0	(64 877)	3 687	0	281 009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 01 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2016 R.

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	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik finansowy netto roku obrotowego	Zysk/strata z lat ubiegłych	Razem
Saldo na dzień 01.01.2016 roku	191 610	145 820	(104)	3 872	1 000	0	(64 876)	3 687	0	281 009
Zysk netto za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	0	0	0	0	0	0	0	(6 444)	0	(6 444)
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podział wyniku finansowego	0	0	0	0	0	0	0	(3 687)	3 687	0
Przeniesienie części kapitału zapasowego - uchwała ZWZ z dnia 20.05.2016 r.	0	(72 850)	0	0	0	0	72 850	0	0	0
Przeniesienie części zysku z 2015 roku na kapitał zapasowy - uchwała ZWZ z dnia 20.05.2016 r.	0	1 302	0	0	0	0	0	0	(1 302)	0
Dywidendy	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 385)	(2 385)
Nabycie akcji własnych	0	0	(1)	0	0	0	0	0	0	(1)
Odpis aktualizujący wartość akcji TZ SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	0	0	0	0	0	(79 294)	0	0	(79 294)
Saldo na dzień 31.12.2016 roku	191 610	74 272	(105)	3 872	1 000	0	(71 320)	(6 444)	0	192 885

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH OD 01 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2016 R.

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)	Nota	za okres	
		od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		(6 674)	3 255
Korekty:		10 912	10 957
Amortyzacja		11 731	15 870
(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		(63)	(51)
(Zysk) strata z tytułu różnic kursowych		0	0
Koszty odsetek		686	2 145
Otrzymane dywidendy		(1 442)	(7 007)
Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym		4 238	14 212
Zmiana stanu zapasów		329	(190)
Zmiana stanu należności		4 000	7 966
Zmiana stanu zobowiązań		(1 491)	(12 255)
Zmiana stanu rezerw		(141)	234
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(170)	390
Inne korekty - odpis GC		0	295
Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej		6 765	10 652
Zapłacony podatek dochodowy		0	(348)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		6 765	10 304
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		(2 008)	(3 593)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		128	245
Wpływy z aktywów finansowych od jednostek powiązanych, w tym KWIT		5 621	1 680
Wydatki na aktywa finansowe od jednostek powiązanych, w tym KWIT		0	(4 000)
Wydatki na nabycie pozostałych inwestycji		(1 628)	(1 329)
Otrzymane dywidendy		1 442	7 007
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		3 555	10
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy netto z tytułu emisji akcji		0	0
Wydatki na nabycie akcji własnych		(1)	(39)
Podwyższenie kapitału zakładowego		0	0
Inne wpływy finansowe KWIT		0	0
Inne wydatki finansowe KWIT		(3 000)	(1 500)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		0	0
Splaty kredytów i pożyczek		0	(98 263)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(641)	(730)
Odsetki zapłacone		(796)	(2 352)
Dywidendy wypłacone i inne wypłaty na rzecz właścicieli		(2 385)	(9 539)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(6 823)	(112 423)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych		3 497	(102 109)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		26 497	128 606
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów z tytułu różnic kursowych		0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:		29 994	26 497
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania		0	0

II. DODATKOWA INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Sprawozdanie finansowe za prezentowany okres zostało sporządzone przy założeniu, że działalność gospodarcza Spółki będzie kontynuowana w dającej się przewidzieć przyszłości i nie istnieją żadne przesłanki wskazujące na zagrożenie tej działalności.

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

Sprawozdanie finansowe obejmuje dane za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. Porównywalne dane finansowe prezentowane są za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

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

2. Zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości/Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

3. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów

Standardy oczekujące na zatwierdzenie UE

Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” - Inicjatywa w zakresie ujawniania informacji – mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2017 r. lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 12 „Podatek odroczone” - rozpoznanie aktywów z tytułu podatku odroczonego od niezrealizowanych strat podatkowych – mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2017 r. lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 2 „Płatności oparte na akcjach” - klasyfikacja i wycena transakcji opartych na akcjach – mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 r. lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 4: Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 r. lub po tej dacie.

MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe” - mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” i do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych” w zakresie sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem, a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami – prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo.

MSSF 16 „Leasing” – mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie.

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

MSSF 9 „Instrumenty finansowe” - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 r. lub po tej dacie.

MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 r. lub po tej dacie.

Zmiany do standardów oraz nowych interpretacji zatwierdzonych przez UE mające zastosowanie do okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 01.01.2016 r.

Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” Programy określonych świadczeń: składki pracownicze - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.02.2015 r. lub po tej dacie.

Roczny program poprawek 2010-2012

- MSSF 2 „Płatności oparte na akcjach” definicja warunków nabycia uprawnień - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.02.2015 r. lub po tej dacie.
- MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć” wyjaśnienia obowiązku uiszczenia zapłaty warunkowej - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.02.2015 r. lub po tej dacie.
- MSSF 8 „Segmenty operacyjne” ujawnienia subiektywnego osądu przy agregowaniu - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.02.2015 r. lub po tej dacie.
- MSSF 13 „Ustalenie wartości godziwej” wyjaśnienia dotyczące dyskonta - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.02.2015 r. lub po tej dacie.
- MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Wartości niematerialne” – Sposób ujęcia wartości brutto i amortyzacji przy zastosowaniu modelu opartego na wartości przeszacowanej - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.02.2015 r. lub po tej dacie
- MSR 24 „Ujmowanie informacji na temat podmiotów powiązanych” ujawnienia informacji przez jednostkę sprawozdawczą - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.02.2015 r. lub po tej dacie.

MSSF 11 „ Wspólne porozumienia umowne” - Regulacyjne nabycia udziału we wspólnej działalności - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Wartości niematerialne” – Wyjaśnienie dopuszczalnych metod amortyzacji - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo” – Rolnictwo: rośliny produkcyjne - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie.

MSR 27 „Jednostkowe sprawozdanie finansowe” – W zakresie stosowania metody praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdanie finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych” – Jednostki inwestycyjne: Zastosowanie wyjątku dotyczącego konsolidacji - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie. (zmiana niezatwierdzona do stosowania w UE)

Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Ujawnienia - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie.

Roczny program poprawek 2012-2014

- MSSF 5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży” – metody zbycia - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie.
- MSSF 7 „Instrumenty finansowe: Informacje do ujawnienia” – umowy o obsługę i śródroczne sprawozdania finansowe - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie.
- MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – ustalenie stop dyskonta dla obowiązków z tytułu świadczeń po okresie zatrudnienia - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie.
- MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” – informacje ujawnione w innej części śródrocznego raportu finansowego - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie.

Spółka nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie żadnego innego standardu, interpretacji lub zmiany, która została opublikowana, lecz nie weszła dotychczas w życie w świetle Unii Europejskiej.

4. Stosowane zasady rachunkowości

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

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez Spółkę przedstawione zostały poniżej.

Wartości niematerialne

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

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

Odpisy amortyzacyjne wartości niematerialnych dokonywane są metodą liniową. Roczne stawki amortyzacyjne dla wartości niematerialnych są następujące:

- licencje i oprogramowanie od 24 do 96 m-cy.

Wartości niematerialne o wartości początkowej do 3 500,00 PLN amortyzowane są jednorazowo w miesiącu przyjęcia do użytkowania.

Wartości niematerialne o wartości początkowej powyżej 3 500,00 PLN amortyzowane są w oparciu o stawki ustalone na podstawie szacowanego okresu ekonomicznej użyteczności. Amortyzacja następuje począwszy od miesiąca w którym wartość niematerialną przyjęto do użytkowania. Okresy ekonomicznej użyteczności podlegają okresowej weryfikacji (nie rzadziej niż na koniec każdego roku obrotowego).

Weryfikacja wartości niematerialnych pod kątem trwałej utraty wartości następuje, jeżeli zaistniały zdarzenia bądź zaszły zmiany wskazujące na to, że wartość bilansowa wartości niematerialnych może nie być możliwa do odzyskania. Weryfikacja następuje jednak nie rzadziej niż na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

Wartość firmy

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

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

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

Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość początkową rzeczowych aktywów trwałych stanowi cena nabycia lub koszt wytworzenia. Na dzień bilansowy środki trwałe wycenia się według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Odpisy amortyzacyjne do wszystkich rzeczowych aktywów trwałych dokonywane są metodą liniową chyba, że zachodzą przesłanki pozwalające uznać, że zastosowanie innej metody amortyzacji pozwoliłoby na rzetelniejsze odzwierciedlenie zarówno korzyści ekonomicznych czerpanych z danego środka trwałego, jaki i jego zużycia.

Spółka stosuje następujące roczne stawki amortyzacyjne dla podstawowych grup środków trwałych:

- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej od 120 do 480 m-cy
- urządzenia techniczne i maszyny od 36 do 172 m-cy
- środki transportu od 24 do 84 m-cy
- pozostałe środki trwałe od 24 do 96 m-cy

Amortyzacja następuje od miesiąca, w którym składnik aktywów został oddany do użytkowania.

Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej dla rzeczowych aktywów trwałych o wartości powyżej 3.500,00 zł uwzględnia się szacowany okres użytkowania danego środka trwałego.

Poprawność stosowanych stawek amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych jest okresowo (nie rzadziej niż na koniec każdego roku obrotowego) weryfikowana. Weryfikacja ta polega na analizie okresów użytkowania wszystkich środków trwałych kontrolowanych przez Spółkę. Zmiany stawek amortyzacyjnych dokonywane są od kolejnego okresu sprawozdawczego

Przedmioty o okresie używania dłuższym niż rok, lecz o wartości jednostkowej nie przekraczającej 3.500 PLN, amortyzuje się pod datą zakupu w pełnej wartości początkowej.

Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane.

Weryfikacja rzeczowych aktywów trwałych pod kątem trwałej utraty wartości następuje, jeżeli zaistniały zdarzenia, bądź zaszły zmiany wskazujące na to, że wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych może nie być możliwa do odzyskania. Weryfikacja następuje nie rzadziej niż na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

Jeżeli istnieją przesłanki wskazujące na to, że wartość bilansowa przekracza szacowaną wartość odzyskiwaną, wówczas wartość aktywów, bądź ośrodków wypracowujących środki pieniężne jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwanej.

Prawo wieczystego użytkowania gruntu jednostka ujmuje w księgach jako środki trwałe, które nie podlegają amortyzacji. Wartość początkową ustala się w oparciu o cenę nabycia. Na dzień bilansowy wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpis z tytułu trwałej utraty wartości.

Leasing

Umowy leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków, wynikających z tytułu posiadania aktywów, będących przedmiotem umowy są zaliczane przez Spółkę do umów leasingu finansowego. Przedmiot leasingu finansowego jest ujmowany na dzień rozpoczęcia leasingu w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie według niższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej środka stanowiącego przedmiot leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający

uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Środki trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego, są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych. Jednakże, gdy brak jest pewności co do przejścia prawa własności przedmiotu umowy (skorzystania z prawa do wykupu po zakończonym okresie leasingu), wówczas środki trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu.

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

Dotacje

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

Inwestycje długoterminowe (aktywa finansowe)

Aktywa i zobowiązania finansowe ujmowane są w sprawozdaniu finansowym Spółki w momencie, gdy staje się ona stroną wiążącej umowy tego instrumentu.

Spółka klasyfikuje posiadane instrumenty finansowe do jednej z czterech kategorii:

- instrumenty przeznaczone do obrotu, które obejmują instrumenty, które zostały zakupione w celu uzyskania krótkoterminowych zysków z wahań ich cen rynkowych. Zyski te mają być zrealizowane nie później niż w ciągu dwunastu miesięcy od daty zakupu,
- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności, które obejmują aktywa nie będące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie wymagalności, względem których jednostka ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać je w posiadaniu do upływu terminu wymagalności,
- pożyczki i należności, które są aktywami finansowymi nie będącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są notowane na aktywnym rynku,
- instrumenty dostępne do sprzedaży – dla wszystkich innych instrumentów.

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się w wartości godziwej, powiększonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego niekwalifikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Instrumenty przeznaczone do obrotu wyceniane są według wartości godziwej rozumianej jako kwota, za którą można sprzedać składnik aktywów lub uregulować zobowiązanie w transakcji między dwiema dobrze poinformowanymi, zainteresowanymi i niepowiązаныmi stronami. Różnice z wyceny instrumentów odnoszone są do rachunku wyników jednostki.

Pożyczki i należności oraz inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Instrumenty dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej, a różnice z wyceny odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny. W przypadku instrumentów dłużnych na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszona jest różnica między wartością instrumentu ustalona przy pomocy efektywnej stopy zwrotu, a wartością godziwą. Jeżeli nie ma możliwości wiarygodnego ustalenia wartości godziwej, a aktywa te mają ustalony termin wymagalności wówczas wyceny dokonuje się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Jeżeli aktywa nie mają ustalonego terminu wymagalności, wyceny dokonuje się w cenie nabycia.

Zapasy

Zapasy materiałów są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia i ceny sprzedaży netto. Ewidencję materiałów prowadzi się według ceny nabycia. Rozchody materiałów ustalane są według metody FIFO.

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności krótkoterminowe wykazywane są w wartości nominalnej skorygowanej o odpowiednie odpisy aktualizujące wartość należności wątpliwych. Odpisy aktualizacyjne oszacowywane są z uwzględnieniem stopnia ryzyka, jakie wiąże się z daną należnością. Stopień ryzyka ocenia się w każdym przypadku w dacie jego ujawnienia nie później niż na dzień bilansowy. Kwoty utworzonych odpisów aktualizujących wartość należności odnoszone są do rachunku zysków i strat.

Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia.

Inwestycje krótkoterminowe

Do inwestycji krótkoterminowych zalicza się aktywa obrotowe, gdy są płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe wykazane w bilansie obejmują środki pieniężne w banku i kasie oraz lokaty krótkoterminowe o pierwotnym okresie zapadalności nie przekraczającym trzech miesięcy.

W innych aktywach pieniężnych Spółka wykazywała środki pieniężne w bankomatach wykorzystywane w działalności Spółki. Zmiana modelu zasilania bankomatów w gotówkę, oraz związane z tą zmianą zawarcie umowy z BZ WBK S.A., przyczynił się do zmiany ewidencji „środków pieniężnych w bankomatach”. Środki pozyskiwane w ramach w/w umowy objęte są ewidencją pozabilansową.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, dokonywane są jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych.

W pozycji krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe ujmuje się stan na dzień bilansowy już poniesionych wydatków, ale stanowiących koszty dopiero przyszłego okresu obrotowego oraz aktywów stanowiących odpowiednik przychodów objętego sprawozdaniem finansowym okresu obrotowego, ale nie będących na dzień bilansowy należnościami w rozumieniu prawa. Ujęcie w bilansie tej pozycji pozwala na zapewnienie kompletności przychodów oraz współmierności związanych z nimi kosztów.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Rezerwy na zobowiązania

Wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy w wiarygodnie uzasadnionej oszacowanej wartości. Dotyczy to rezerw tworzonych na świadczenia emerytalne i podobne pewne lub w dużym stopniu prawdopodobne zobowiązania, których kwoty można, w sposób wiarygodny oszacować, w szczególności na straty z transakcji w toku ich przeprowadzania, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych, skutków finansowych toczącego się postępowania sądowego.

Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług z uwagi na to, że różnice pomiędzy wyceną według zamortyzowanego kosztu, a wyceną według wartości nominalnej nie są istotne, wykazywane są w bilansie w wartości nominalnej. Zobowiązania finansowe, których uregulowanie zgodnie z umową następuje drogą wydania aktywów finansowych innych niż środki pieniężne lub wymiany na instrumenty finansowe – wycenia się według wartości godziwej.

Przychody i koszty

Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie kalkulacyjnym oraz sporządza kalkulacyjny wariant rachunku zysków i strat. Przychody i koszty oceniane są i ujmowane wg zasady memoriałowej tj.; w okresach, których dotyczą.

Przychód ustala się według wartości godziwej zapłaty, pomniejszonej o podatek VAT, uwzględniając kwoty skont, upustów i rabatów.

Przychody z transakcji świadczenia usług ujmuje się na podstawie faktur sprzedaży, które są wartościowym odbiciem stopnia zaawansowania realizacji transakcji na dzień bilansowy.

Świadczenia pracownicze

Świadczenia pracownicze obejmują wynagrodzenia i składniki na ubezpieczenie społeczne, płatne urlopy wypoczynkowe i zwolnienia lekarskie, premie, odprawy z tytułu rozwiązania stosunku pracy i inne nieodpłatnie przekazane rzeczy lub usługi.

Pracownicy mają też prawo do odpraw emerytalno - rentowych, które są wypłacane jednorazowo przy odejściu na emeryturę oraz do nagród jubileuszowych. Na każdy dzień bilansowy Spółka dokonuje wyceny aktuarialnej wartości kosztów pracowniczych z tytułu przyszłych odpraw emerytalno – rentowych, oraz z tytułu nagród jubileuszowych. Powyższe koszty ujmowane są jako bierne rozliczenia międzyokresowe, a w sprawozdaniu finansowym wykazywane jako rezerwy na zobowiązania.

Spółka realizuje program określonych składek dla wszystkich kwalifikujących się pracowników na podstawie „Zakładowej Umowy Emerytalnej” zawartej zgodnie z ustawą z dnia 20.04.2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych. Pracowniczy program emerytalny został zarejestrowany na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 18.01.2008 r. Na podstawie umowy Spółka jest zobowiązana do wnoszenia składek podstawowych pracowników do funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Składki podstawowe obliczane są jako określony procent wynagrodzenia danego pracownika i są finansowane przez spółkę. Koszty powyższych świadczeń odnoszone są w koszty wynagrodzeń. Pracownik ma również możliwość zadeklarowania dodatkowej składki miesięcznej. W tym przypadku spółka jako pracodawca potrąca określoną składkę od wynagrodzenia pracownika. Spółka jest odpowiedzialna przede wszystkim za terminowe i poprawne naliczanie, potrącanie i odprowadzanie składek na rachunki uczestników programu emerytalnego.

Koszty finansowania zewnętrznego

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

Wynik finansowy

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

Podatek dochodowy

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

Założenia dotyczące szacunków

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

5. Zmiany zasad rachunkowości i prezentacji danych

Nie zmieniono zasad rachunkowości.

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

6. Zarządzanie ryzykiem i działania zabezpieczające

Ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną w kraju

Istnieje ryzyko, iż w przypadku pogorszenia się sytuacji gospodarczej w Polsce i spadku popytu konsumpcyjnego, dynamika rozwoju Spółki może ulec pogorszeniu. Zarząd Spółki na bieżąco analizuje sytuację makroekonomiczną, dostosowując plan działalności do wymagań otoczenia rynkowego, prawnego i ekonomicznego.

Ryzyko związane ze zmianą kursu walut

Spółka dokonuje rozliczeń niektórych transakcji w walutach obcych (USD, EUR, GBP). Wahania kursów wpływają głównie na wartość przychodów realizowanych z tytułu świadczenia usług przekazów pieniężnych oraz na wartość tych nakładów inwestycyjnych, których podstawą rozliczenia są waluty obce.

Celem zminimalizowania ryzyka kursowego pracownicy odpowiedzialni za transakcje przewalutowań na bieżąco monitorują w systemie finansowo-księgowym stany walut obcych będących w posiadaniu Spółki i dokonują porównania kursu nabycia walut z aktualnie dostępnymi na rynku kursami, po jakich mogą być zawarte transakcje sprzedaży. Dodatkowo na bieżąco analizowane są również bieżące potrzeby Spółki w zakresie ilości walut obcych niezbędnych do rozliczeń z Klientami. W nocy 23 przedstawiono odpowiednie informacje liczbowe.

Ryzyko związane ze zmianą stóp procentowych

W związku z korzystaniem z kapitałów obcych, Spółka jest narażona na ryzyko zmiany stóp procentowych. Zarządzanie ryzykiem stóp procentowych polega na bieżącym monitorowaniu sytuacji rynkowej. W okresie sprawozdawczym, jak i w okresie porównywalnym Spółka nie stosowała instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem stopy procentowej. Ekspozycję na ww. ryzyko przedstawiono w nocy 23.

Ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych

Zmiany przepisów prawa podatkowego, a także regulacji odnoszących się do sektora bankowego oraz usług płatniczych i finansowych oraz rynku papierów wartościowych, mogą powodować wzrost kosztów działalności Spółki, zmniejszenie marż operacyjnych i obniżenie rentowności. Podobnie mogą oddziaływać czynniki ryzyka związane z regulacjami międzynarodowych organizacji płatniczych (MasterCard oraz Visa). Zespół Rozliczeń Kartowych oraz Dział Analizy Finansowej na bieżąco analizuje koszty obsługi poszczególnych obszarów działalności oraz wpływ regulacji dotyczących marż. Zespół prawny na bieżąco analizuje otoczenie prawne spółki zapewniając utrzymanie właściwych podstaw prawnych funkcjonowania przedsiębiorstwa.

Ryzyko konkurencji

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

Ryzyko związane z dostawcami

Współpraca Spółki z dostawcami, m.in. oprogramowania, łączy telekomunikacyjnych oraz firmami obsługującymi bankomaty, obarczona jest ryzykiem związanym m.in. z potencjalną awaryjnością infrastruktury sprzętowej oraz oprogramowania. Zaistnienie niektórych z nich może doprowadzić do utrudnienia korzystania z usług oferowanych przez Spółkę. W tym celu Spółka dokonała i dokonuje wyboru renomowanych dostawców i poddostawców sprzętu oraz oprogramowania wykorzystywanego do prowadzonej działalności. Zawarte z nimi restrykcyjne umowy na świadczenie usług serwisowych, zapewniają bezpieczeństwo i ciągłość funkcjonowania systemu.

Ryzyko związane ze zmianą sytuacji Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych

Istnieje ryzyko, iż w przypadku pogorszenia się sytuacji na rynku SKOK, może nastąpić zmniejszenie zapotrzebowania na usługi świadczone przez Spółkę. Celem zminimalizowania tego ryzyka, Zarząd Spółki modyfikuje portfel produktowy do zmienionych potrzeb SKOK. Dodatkowo, Zarząd Spółki koncentruje swoje działania na rozwijaniu usług możliwych do zaoferowania na rynku zewnętrznym.

Ryzyko zagrożenia bezpieczeństwa systemów informatycznych

Działalność Spółki narażona jest na zdarzenia losowe bez udziału człowieka, np. uszkodzenia sprzętu, przerwy w zasilaniu, pożary, zalanie wodą, oraz na zdarzenia z udziałem ludzi, np. nieuprawniony dostęp do danych, które to zdarzenia mogą zakłócić bezpieczeństwo systemu oraz jego sprawne funkcjonowanie. Spółka dokłada wszelkich starań, aby wszystkie dokonywane transakcje odbywały się z zachowaniem reguł bezpieczeństwa oraz z zachowaniem poufności danych klientów i użytkowników.

Ryzyko związane z utratą kluczowych pracowników

Kompetencje zatrudnionych specjalistów mają znaczący wpływ na działalność Spółki. Emitent minimalizuje poziom tego ryzyka poprzez aktywną politykę personalną w zakresie systemu wynagradzania, systematycznych szkoleń oraz awansu zawodowego.

III. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Wartości niematerialne

Zmiana wartości niematerialnych w okresie od 01.01.2016 do 31.12.2016

Wyszczególnienie	Wartość firmy	Patenty i licencje; oprogr. komp.	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2016	10 889	3 916	200	15 005
Zwiększenia brutto z tytułu nabycia	0	159	50	209
Zmniejszenia brutto z tytułu zbycia, likwidacji	0	0	0	0
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania- z tyt. przeniesienia na WN	0	0	(9)	(9)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	0	0	0	0
Odwrocenie odpisów aktualizujących	0	0	0	0
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)	0	(1 812)	0	(1 812)
Zmniejszenie umorzenia w okresie	0	0	0	0
Różnice kursowe	0	0	0	0
Pozostałe zmiany	0	0	(191)	(191)
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2016	10 889	2 263	50	13 202
Stan na dzień 01.01.2016				
Wartość bilansowa brutto	12 326	29 018	200	41 544
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	(1 437)	(25 102)	0	(26 539)
Wartość bilansowa netto	10 889	3 916	200	15 005
Stan na dzień 31.12.2016				
Wartość bilansowa brutto	12 326	29 178	50	41 554
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	(1 437)	(26 915)	0	(28 352)
Wartość bilansowa netto	10 889	2 263	50	13 202

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 10 889 tys. PLN. składają się dwie wartości:

- wartość firmy w kwocie 6 971 tys. PLN., która powstała w wyniku połączenia w 2010 r. z firmą Global Cash Sp. z o.o.;
- wartość firmy kwocie 3 918 tys. zł., która powstała w wyniku połączenia w 2011 r. z firmą Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o.

Na dzień sprawozdawczy Spółka dokonała testu na utratę wartości firmy powstałej po połączeniu Global Cash sp. z o.o. z APLITT S.A.

I. Kluczowe założenia przyjęte do wyceny

- Podstawę wyceny wartości odzyskiwanej ośrodka stanowiła jego wartość użytkowa.
- Metoda wyceny: wyceny wartości dokonano w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych (DCF).
- Okres prognozy: przyjęto pięcioletni okres prognozy obejmujący lata 2017-2021.
- Stopa dyskontowa: przyjęto stopę dyskontową na poziomie 7,5 % w skali roku.
- Stopa wzrostu zastosowana do ekstrapolacji prognoz przepływów pieniężnych wykraczających poza okres objęty planowaniem została przyjęta na poziomie 0%
- Systematyczna w okresie prognozy optymalizacja sieci w celu zwiększenia jej rentowności poprzez racjonalizację liczby bankomatów (zmniejszenie o ponad 50% obecnego stanu) i uzyskanie docelowo w ostatnim roku prognozy ponaddwukrotnego wzrostu wartości wskaźnika średniej transakcyjności na bankomat.

II. Wynik testu

- Metoda DCF sugeruje wartość dochodową modelu biznesu prowadzonego pod marką Global Cash na poziomie 7,5 mln zł.
- A zatem w wyniku przeprowadzonego testu nie zachodzi przesłanka do utworzenia na dzień 31.12.2016 roku odpisu na utratę wartości testowanego składnika aktywów.

Na dzień sprawozdawczy Spółka dokonała także testu na utratę wartości firmy powstałej po połączeniu Hardware Software Outsourcing Sp. z o.o. z APLITT S.A.

I. Kluczowe założenia przyjęte do wyceny

- Podstawę wyceny wartości odzyskiwanej ośrodka stanowiła jego wartość użytkowa.
- Metoda wyceny: wyceny wartości dokonano w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych (DCF).
- Okres prognozy: przyjęto pięcioletni okres prognozy obejmujący lata 2017-2021.
- Stopa dyskontowa: przyjęto stopę dyskontową na poziomie 7,5 % w skali roku.
- Stopa wzrostu zastosowana do ekstrapolacji prognoz przepływów pieniężnych wykraczających poza okres objęty planowaniem została przyjęta na poziomie 0%.
- Dla prognozy przychodów na lata 2017-2021 przyjęto następujące roczne wzrosty (yoy): 2017r. – (+ 1,00%), 2018r. – (+0,75%), 2019r. – (+0,50%), 2020r.- (+0,25%), 2021r.- (0,00%).
- Dla prognozy EBITDA na lata 2017-2021 przyjęto następujące poziomy zyskowności sprzedaży o: 2017r. – (18,50%), 2018r. – (18,00%), 2019r. – (17,50%), 2020r.- (17,00%), 2021r.- (16,50%).

II. Wynik testu

- Wartość godziwa wartości firmy HSO została wyceniona metodą DCF, która sugeruje wartość firmy na poziomie 54,6 mln zł, przy wartości księgowej aktywów netto na dzień 31.12.2016 roku w kwocie 26,0 mln zł.
- A zatem w wyniku przeprowadzonego testu nie zachodzi przesłanka do utworzenia na dzień 31.12.2016 roku odpisu na utratę wartości testowanego składnika aktywów.

2. Rzeczowe aktywa trwałe

Zmiana wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 01.01.2016 do 31.12.2016

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 01.01.2016	972	5 824	5 987	122	1 738	8 502	220	23 365
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia	0	0	1 220	0	373	156	618	2 367
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia- likwidacja	0	0	(249)	(101)	0	(94)	0	(444)
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeniesienia	0	0	109	297	(297)	0	(95)	14
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	(281)	(3 115)	(104)	(512)	(3 964)	0	(7 976)
Zmniejszenie umorzenia w okresie	0	0	249	84	0	49	0	382
Zmniejszenie umorzenia w okresie z tyt. przeniesienia	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zmiany - przeniesienie pomiędzy grupami ŚT	0	0	(3)	(284)	284	0	(4)	(7)
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2016	972	5 543	4 198	14	1 586	4 649	739	17 701
Stan na dzień 01.01.2016								
Wartość bilansowa brutto	972	8 446	26 086	727	2 708	41 289	220	80 448
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	0	(2 622)	(20 099)	(605)	(970)	(32 787)	0	(57 083)
Wartość bilansowa netto	972	5 824	5 987	122	1 738	8 502	220	23 365
Stan na dzień 31.12.2016								
Wartość bilansowa brutto	972	8 446	27 165	737	2 784	41 345	739	82 188
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	0	(2 903)	(22 967)	(723)	(1 198)	(36 696)	0	(64 487)
Wartość bilansowa netto	972	5 543	4 198	14	1 586	4 649	739	17 701

Rzeczowe aktywa trwałe są własnością Spółki.

Przedmiot zabezpieczeń zobowiązań na majątku trwałym został opisany w Nocie nr 22, w pozycji dotyczącej KWIT.

Nie występują środki trwałe w ujęciu pozabilansowym. W prezentowanym okresie nie tworzono odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz nie odwracano odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

3. Należności długoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
Należności długoterminowe	1 075	1 271
Ogółem:	1 075	1 271

Na wartość należności długoterminowych składa się między innymi depozyt gotówki w kwocie 1 020 tys. PLN zabezpieczający roszczenia Banku Zachodniego WBK wynikające z umowy o współpracy w zakresie obsługi gotówkowej. Więcej na ten temat w Nocie nr 10.

4. Długoterminowe aktywa finansowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
Akcje TZ SKOK Sp. z o.o. S.K A	144 170	223 464
Ogółem:	144 170	223 464

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Udziały i akcje		
<i>Stan na początek okresu</i>	223 464	288 345
zwiększenie - nabycie udziałów TZ SKOK Sp. z o.o. S.K A	0	0
zmniejszenia - udziałów Kasy Krajowej	0	(5)
zmniejszenia (odpis aktualizujący wartość akcji TZ SKOK Sp. z o.o. S.K A)	(79 294)	(64 876)
<i>Stan na koniec okresu</i>	144 170	223 464
Komercyjne Weksle Inwestycyjno - Terminowe (dalej: KWIT)		
<i>Stan na początek okresu</i>	0	1 000
zwiększenie - nabycie KWIT od eCARD S.A.	0	0
przekwalifikowanie do aktywów krótkoterminowych finansowych	0	(1 000)
<i>Stan na koniec okresu</i>	0	0
DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE STAN NA KONIEC OKRESU	144 170	223 464

Spółka posiada 144.170.142 akcje imienne spółki Towarzystwa Zarządzającego SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna, co stanowi 42,27% udziału w kapitale podstawowym. Akcje te kwalifikowane są przez Spółkę jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Inwestycja ta z punktu widzenia Spółki ma charakter pasywny, tj. nastawiony na dochody z tytułu wypłaty dywidendy. W związku z tak określonym charakterem inwestycji Spółka nie sprawuje kontroli nad Towarzystwem Zarządzającym SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna, jak również nie posiada znaczącego wpływu na ten podmiot.

Cena nabycia przez Spółkę akcji Towarzystwa Zarządzającego SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna wynosi 288 340 tys. PLN. Przeprowadzony na dzień 31.12.2016 roku test na utratę wartości wykazał konieczność dokonania okresowego odpisu aktualizującego wartość posiadanych akcji.

Wartość akcji na dzień 31.12.2016 roku została oszacowana metodą mieszaną, przy czym dwukrotnie wyższą wagę przyznano metodzie dochodowej aniżeli majątkowej (metoda szwajcarska). Do wyceny metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych (DCF) zastosowano stopę dyskontową na poziomie WACC Spółki (w przedziale 6,07%-5,98%) oraz dyskonto na poziomie 10% z tytułu ograniczonej płynności akcji. W wyniku wyceny metodą mieszaną wartość pakietu akcji Towarzystwa Zarządzającego SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna posiadanego przez Spółkę obniżono o 79.294 tys. zł. Odpis aktualizujący został ujęty w bilansie w pozycji kapitał z aktualizacji wyceny.

Podstawowe przesłanki wskazujące na konieczność przeprowadzenia testu nie uległy zmianie od poprzedniego okresu sprawozdawczego, nadal stanowią je działania podejmowane przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe zmierzające do obniżenia kosztów operacyjnych, w tym obejmujące rewizję zakresu i cen usług outsourcingowych świadczonych przez Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna. W roku 2015 w wyniku przeprowadzonej wyceny dokonano odpisu aktualizującego w wartości 64 876 tys. zł.

Akcje Towarzystwa Zarządzającego SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna zakwalifikowane w sprawozdaniu finansowym w pozycji długoterminowe aktywa finansowe nie są przypisane do segmentów operacyjnych prezentowanych w Nocie nr 33.

5. Pozostałe inwestycje długoterminowe

Zmiana wartości pozostałych inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
Inwestycje długoterminowe	2 717	3 047
Ogółem:	2 717	3 047

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Wartość na początek okresu	3 047	4 158
nabycie inwestycji długoterminowych	1 628	1 329
zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania	(15)	(28)
odpis aktualizujący wartość	(1 943)	(2 412)
Wartość na koniec okresu	2 717	3 047

W pozycji pozostałe inwestycje długoterminowe Spółka wykazuje wartość ruchomości. Ruchomości te na podstawie umów najmowane są innym podmiotom.

6. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	561	600

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	600	554
odniesionych na wynik finansowy	600	554
odniesionych na kapitał własny	0	0
odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0
Zwiększenia odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi z tytułu:	2	66
wycena bilansowa rozrachunków i aktywów trwałych	2	0
straty podatkowe do odliczenia w następnych latach	0	0
odsetki z wyceny KWIT	0	2
utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	0	64
niewypłacone wynagrodzenia i ZUS	0	0
Zmniejszenia odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi z tytułu:	41	20
utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	29	0
niewypłacone wynagrodzenia i ZUS	6	7
odsetki z wyceny KWIT	6	0
wycena bilansowa rozrachunków i aktywów trwałych	0	13
rozwiązanie aktywa utworzonego na usługi obce	0	0
Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:	561	600
odniesionych na wynik finansowy	(39)	46
odniesionych na kapitał własny	0	0
odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0

7. Zapasy

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
Materiały	386	759
Produkcja w toku	0	0
Wyroby gotowe	0	0
Towary	20	6
Zaliczki na dostawy	34	4
Zapasy ogółem netto	440	769
odpis aktualizujący materiały	196	306
odpis aktualizujący produkcję w toku	0	0
odpis aktualizujący towary	0	0
Zapasy ogółem brutto	636	1 075
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 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Wartość zapasów ujętych jako koszt w okresie (koszt zużycia materiałów)	961	698
Odpisy wartości zapasów ujęte jako koszt w okresie	0	230
Odpisy wartości zapasów odwrócone w okresie	110	0

8. Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw towarów i usług oraz pozostałe należności krótkoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
należności od jednostek powiązanych	5 073	7 114
z tytułu dostaw towarów i usług, o okresie spłaty:	5 073	7 114
do 12 miesięcy	5 073	7 114
powyżej 12 miesięcy	0	0
inne	0	0
dochodzone na drodze sądowej	0	0
należności od pozostałych jednostek	3 077	4 840
z tytułu dostaw towarów i usług, o okresie spłaty:	1 666	1 583
do 12 miesięcy	1 666	1 583
powyżej 12 miesięcy	0	0
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	294	2 266
inne	1 117	991
dochodzone na drodze sądowej	0	0
Należności krótkoterminowe netto, ogółem	8 150	11 954
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw towarów i usług	764	411
Należności krótkoterminowe brutto, ogółem	8 914	12 365

Na dzień 31.12.2016 r. wystąpiły należności denominowane w walutach obcych wobec: eCard 6 tys. EURO i 2 tys GBP; Kasy Krajowej 4 tys EURO, 4 tys USD, 4 tys GBP co stanowiło 94 PLN.

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

9. Krótkoterminowe aktywa finansowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
Komercyjne Weksle Inwestycyjno - Terminowe (dalej: KWIT)	0	5 545
Ogółem:	0	5 545

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Komercyjne Weksle Inwestycyjno - Terminowe (dalej: KWIT)		
Stan na początek okresu	5 545	2 000
przekwalifikowanie do aktywów krótkoterminowych finansowych KWIT od eCARD S.A.	0	1 500
zwiększenie - nabycie KWIT od eCARD S.A.	0	2 000
odsetki	0	45
zmniejszenie - spłata KWIT przez eCARD S.A.	(5 545)	0
Stan na koniec okresu	0	5 545

10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, w tym:	29 994	26 497
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	29 994	26 497

Na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego i dzień bilansowy poprzedniego okresu sprawozdawczego suma środków pieniężnych Spółki obejmuje odpowiednio 29 994 tys. PLN i 26 497 tys. PLN.

Na dzień 31.12.2015 r. wartości środków pieniężnych w walutach obcych wynosiła: 60 996,19 EURO; 5 737,31 USD; 6,99 GBP; co stanowiło 282 357,53 PLN.

Na dzień 31.12.2016 r. wartości środków pieniężnych w walutach obcych wynosiła: 55 135,17 EURO; 2 654,12 USD; 51 271,01 GBP; co stanowiło 518 774,06 PLN.

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

W dniu 30.07.2015 r. Spółka podpisała z Bankiem Zachodnim WBK S.A. Umowę o współpracy w zakresie obsługi gotówkowej. Na podstawie niniejszej Umowy Bank Zachodni WBK świadczy usługę polegającą na udostępnieniu środków pieniężnych i obsługę gotówki do kwoty 150 000 tys. PLN. Nowa umowa zastąpiła 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 czas nieokreślony.

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.

Środki pozyskiwane w ramach w/w umowy objęte są ewidencją pozabilansową. Na dzień bilansowy wartość środków pieniężnych w bankomatach w ujęciu pozabilansowym wynosiła 78 456 tys. PLN.

11. Rozliczenia międzyokresowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	4 445	3 925
ubezpieczenia majątkowe i osobowe	218	452
dostęp do VisaNet	270	168
roczny serwis oprogramowania COKiT	1 203	1 169
projekty	135	48
serwisy, gwarancje sprzętu i oprogramowania	2 063	1 894
inne	556	194
Bierne rozliczenia międzyokresowe , w tym:	0	0
faktury sprzedaży wystawione w następnym okresie sprawozdawczym,	0	0
CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE, RAZEM: w tym:	4 445	3 925
KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	3 976	3 798
DŁUGOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	469	518
BIERNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE, RAZEM:	12	53

12. Kapitał zakładowy

Według stanu na dzień 31.12.2016 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			

Zmiany liczby akcji w okresie

Wyszczególnienie	od 01.01.2016 do 31.12.2016		od 01.01.2015 do 31.12.2015	
	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)
Stan na początek okresu	191 610 386	191 610	191 610 386	191 610
Zwiększenia	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	191 610 386	191 610	191 610 386	191 610

Struktura własności kapitału podstawowego w odniesieniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego nie uległa zmianie. Na dzień 31.12.2016 r. kształtowała się następująco:

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

Na dzień 31.12.2016 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 31.12.2016 r. Spółka posiadała 32 789 sztuk akcji własnych o wartości bilansowej 105 tys. PLN., w tym:

- 10 907 sztuk akcji własnych, które nabyte zostały w wyniku przejęcia Spółki Hardware Software Outsourcing w dniu 09.02.2011 r.
- 21 882 sztuk akcji własnych które, 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.

Z dniem 22 grudnia 2016 r. zakończyła się realizacja dwuletniego Programu Skupu Akcji Własnych Spółki.

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.

W dniu 20.12.2016 r. Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa im. F. Stefczyka, Towarzystwo Zarządzające SKOK spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowo-akcyjna, Stefczyk Nieruchomości Towarzystwo Zarządzające SKOK spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowo-akcyjna, Asekuracja Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością i SKOK Holding S.À R.L. zawarły Porozumienie. Przedmiotem Porozumienia było dokonanie czynności faktycznych i prawnych, prowadzących do przymusowego wykupu wszystkich akcji Spółki przez Stefczyk Nieruchomości Towarzystwo Zarządzające SKOK spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowo-akcyjna od pozostałych akcjonariuszy Spółki, innych niż Strony Porozumienia, a następnie do podjęcia przez Walne Zgromadzenie Spółki uchwały o zniesieniu dematerializacji akcji. Strony Porozumienia postanowiły, że Stefczyk Nieruchomości - Towarzystwo Zarządzające SKOK spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowo – akcyjna nabędzie akcje Spółki w drodze przymusowego wykupu, o którym mowa w art. 82 ust. 1 Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Dz.U.2016.1639 j.t. z dnia 2016.10.07. W związku z zawarciem porozumienia Strony łącznie przekroczyły 90% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

13. Kapitał zapasowy

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
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 przejścia 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
Przeniesienie części kapitału zapasowego - uchwała ZWZ z dnia 20.05.2016 r.	(72 850)	0
Przeniesienie części zysku z 2015 roku na kapitał zapasowy - uchwała ZWZ z dnia 20.05.2016 r.	1 302	0
Kapitał zapasowy na koniec okresu	74 272	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

14. Pozostałe kapitały rezerwowe - na wypłaty zaliczki tytułem dywidendy

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Stan na początek okresu	3 872	5 405
Przeznaczenie środków na utworzenie kapitału rezerwowego na wypłatę dywidendy - uchwała ZWZ z dnia 28.04.2015 r.	0	(1 533)
Stan na koniec okresu	3 872	3 872

Kapitał rezerwowy w celu wypłaty zaliczki tytułem dywidendy w latach następnych utworzony został na podstawie podjętych w dniu 08.04.2013 r. uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki.

15. Pozostałe kapitały rezerwowe – na finansowanie nabywania akcji własnych

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
Kapitał rezerwowy utworzony na finansowanie nabywania akcji własnych	1 000	1 000
Ogółem:	1 000	1 000

W dniu 22.12.2014 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę dotyczącą utworzenia kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na realizację przez Spółkę programu skupu akcji własnych w celu umorzenia. Kapitał rezerwowy w wysokości 1 000 tys. PLN stworzony został ze środków pochodzących z kapitału rezerwowego utworzonego z zysku za rok obrotowy 2013 w celu wypłaty zaliczki na dywidendę.

16. Kapitał z aktualizacji wyceny

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Stan na początek okresu	(64 876)	0
Odpis aktualizujący wartość akcji TZ SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	(79 294)	(64 876)
Przeniesienie części kapitału zapasowego - uchwała ZWZ z dnia 20.05.2016 r.	72 850	0
Stan na koniec okresu	(71 320)	(64 876)

Informację na temat odpisu aktualizującego akcji Towarzystwa Zarządzającego SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna opisane zostały w Nocie nr 4.

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

W okresie sprawozdawczym Spółka nie wypłaciła zaliczki na poczet dywidendy.

18. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zmiany stanu rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	629	898

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Stan rezerwy na początek okresu:	898	1 284
odniesionej na wynik finansowy	898	1 284
odniesionej na kapitał własny	0	0
odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0
Zwiększenia odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	0	2
różnic pomiędzy wartością bilansową a podatkową	0	2
naliczenia odsetek od lokat i bonów skarbowych	0	0
Zmniejszenia odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:	269	388
naliczenia odsetek od lokat i bonów skarbowych	0	0
różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	269	388
Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem	629	898
odniesionej na wynik finansowy	269	386
odniesionej na kapitał własny	0	0
odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0

Odroczony podatek obliczony został na podstawie stawki podatkowej 19%.

19. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
rezerwa na świadczenia emerytalne	309	304
nagrody jubileuszowe	1 295	1 442
Stan rezerwy na koniec okresu, razem:	1 604	1 746

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Stan rezerwy na początek okresu, w tym:	1 746	1 412
rezerwa na świadczenia emerytalne	304	286
nagrody jubileuszowe	1 442	1 126
Zwiększenia, w tym:	36	334
rezerwa na świadczenia emerytalne	5	18
nagrody jubileuszowe	31	316
Zmniejszenia, w tym:	178	0
rezerwa na świadczenia emerytalne	0	0
nagrody jubileuszowe	178	0
Stan rezerwy na koniec okresu, razem:	1 604	1 746
rezerwa na świadczenia emerytalne	309	304
nagrody jubileuszowe	1 295	1 442
CZĘŚĆ DŁUGOTERMINOWA	1 249	1 175
CZĘŚĆ KRÓTKOTERMINOWA	355	571

20. Pozostałe rezerwy

Na dzień sprawozdawczy Spółka nie tworzyła pozostałych rezerw.

21. Zobowiązania długoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	10 575	15 835
wobec jednostek powiązanych, w tym:	10 575	15 835
zobowiązania z tyt. leasingu finansowego	575	835
inne zobowiązania finansowe z tytułu KWIT	10 000	15 000
inne zobowiązania	0	0
wobec pozostałych jednostek, w tym:	0	0
zobowiązania z tyt. leasingu finansowego	0	0
inne zobowiązania finansowe	0	0

22. Zobowiązania krótkoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE, RAZEM	16 750	16 292
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:	5 860	6 899
wobec pozostałych jednostek	4 810	4 991
wobec jednostek powiązanych	1 050	1 908
Pozostałe zobowiązania, w tym:	4 890	5 381
wobec pozostałych jednostek, w tym:	4 880	5 371
zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	1 742	1 795
zobowiązania z tyt. podatków (poza CIT)	1 434	1 519
zobowiązania z tyt. ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 504	1 646
inne zobowiązania	200	411
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
wobec jednostek powiązanych, w tym:	10	10
inne zobowiązania, w tym z tytułu dywidendy	10	10
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0
Kredyty, pożyczki i wyemitowane papiery dłużne	0	0
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego, w tym:	600	608
wobec pozostałych jednostek	0	0
wobec jednostek powiązanych	600	608
Inne zobowiązania finansowe, w tym:	5 159	3 192
wobec jednostek powiązanych z tytułu KWIT	5 159	3 192
Fundusze specjalne	241	212

Na dzień 31.12.2016 r. wystąpiły zobowiązania denominowane w walutach obcych wobec:
 T SYS Card Tech 37 tys. EURO i Mulesoft.Inc. 40 tys. USD, Kasa Krajowa 4 tys. USD. Ponadto z tytułu działalności płatności internetowych zobowiązania w walutach obcych wyniosły: 46 tys. EURO, 3 tys. USD, 1 tys. GBP

Na dzień 31.12.2015 r. wystąpiły zobowiązania denominowane w walutach obcych wobec:
 T SYS Card Tech 40 tys. EURO i Mulesoft.Inc. 36 tys. USD. Ponadto z tytułu działalności płatności internetowych zobowiązania w walutach obcych wyniosły: 169 tys. EURO i 5 tys. USD.

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

Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT)

			Kwota w tys. PLN
Data emisji	Data wykupu	saldo KWIT na dzień 01.01.2016 r., w tym:	18 000
13.10.2014	13.10.2016	cel emisji: inwestycje	3 000
13.10.2014	13.10.2017	cel emisji: inwestycje	5 000
13.10.2014	12.10.2018	cel emisji: inwestycje	5 000
13.10.2014	11.10.2019	cel emisji: inwestycje	5 000
Data emisji	Data wykupu	wykup w okresie od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r., w tym:	(3 000)
13.10.2014	01.07.2016	cel emisji: inwestycje	(3 000)
Data emisji	Data wykupu	saldo KWIT na dzień 31.12.2016 r., w tym:	15 000
13.10.2014	13.10.2017	cel emisji: inwestycje	5 000
13.10.2014	12.10.2018	cel emisji: inwestycje	5 000
13.10.2014	11.10.2019	cel emisji: inwestycje	5 000

Zabezpieczenie KWIT stanowi:

- zastaw rejestrowy na stanowiącym własność Spółki rzeczach ruchomych w postaci 498 bankomatów sieci SKOK 24.

Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego

Przyszłe opłaty z tytułu umów leasingu finansowego	na dzień			
	31.12.2016		31.12.2015	
	opłaty	wartość bieżąca opłat	opłaty	wartość bieżąca opłat minimalnych
Płatne w okresie do 1 roku	628	600	662	608
Płatne w okresie od 1 roku do 5 lat	620	575	881	835
Płatne powyżej 5 lat	0	0	0	0
Przyszłe opłaty z tytułu umów leasingu finansowego ogółem	1 248	1 175	1 543	1 443
Koszty finansowe	73	X	100	X
Wartość bieżąca opłat z tytułu umów leasingu finansowego	1 175	1 175	1 443	1 443

Zawarte, wiążące umowy leasingowe na dzień 31.12.2016 r.:

Przedmiot leasingu	Data transakcji	Data ostatniej raty	Zobowiązanie długoterminowe w tys. PLN	Zobowiązanie krótkoterminowe w tys. PLN	Razem zobowiązanie na 31.12.2016
Samochód - Skoda Octavia	25.10.2013	27.10.2017	0	32	32
Samochód - Skoda Octavia	11.02.2014	28.02.2017	0	5	5
Samochód - Skoda Octavia	19.02.2014	27.01.2018	4	16	20
Samochód - Skoda Octavia	19.02.2014	27.01.2018	4	18	22
Samochód - Skoda Rapid	14.07.2014	27.06.2018	8	12	20
Samochód - Skoda Rapid	21.10.2014	27.09.2018	12	13	25
Samochód - Skoda Octavia	21.10.2014	27.10.2017	0	23	23
Samochód - Skoda Octavia	21.01.2015	27.01.2018	3	25	28
Samochód - Skoda Rapid	21.10.2014	27.01.2019	15	13	28
Samochód - Skoda Octavia	24.03.2015	27.03.2018	10	34	44
Samochód - Audi	16.03.2015	27.03.2019	52	38	90
Samochód - Skoda Rapid	21.04.2015	27.04.2019	20	13	33
Samochód - Skoda Octavia	15.12.2016	27.12.2020	104	31	135
Samochód - Skoda Octavia	23.09.2015	27.09.2018	22	26	48
Samochód VW Passat	04.06.2013	27.06.2017	0	19	19
Samochód Skoda Octavia	22.08.2013	27.08.2017	0	13	13
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	0	13	13
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	0	13	13
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	0	13	13
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	0	13	13
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	0	13	13
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	0	13	13
Samochód Skoda Fabia	10.04.2017	27.08.2017	5	12	17
Samochód Skoda Fabia	10.04.2014	27.04.2018	5	12	17
Samochód Skoda Octavia	13.06.2014	27.09.2018	9	16	25
Samochód Skoda Fabia	24.10.2014	27.01.2019	23	19	42
Samochód Skoda Rapid	24.02.2015	27.02.2019	17	13	30
Samochód Skoda Fabia	01.04.2015	27.03.2019	17	13	30
Samochód Skoda Fabia	01.04.2015	27.03.2019	17	13	30
Samochód Skoda Rapid	21.04.2015	27.04.2019	18	12	30
Samochód Skoda Fabia	12.06.2015	27.06.2019	21	12	33
Samochód Skoda Fabia	12.06.2015	27.06.2019	21	12	33
Samochód Skoda Fabia	27.10.2015	27.09.2019	25	13	38
Samochód Skoda Fabia	15.03.2016	31.03.2020	29	11	40
Samochód Skoda Fabia	18.10.2016	31.10.2020	38	11	49
Samochód Skoda Fabia	18.10.2016	31.10.2020	38	11	49
Samochód Skoda Fabia	18.10.2016	31.10.2020	38	11	49
			575	600	1 175

23. Instrumenty finansowe

Kategorie i klasy instrumentów finansowych

Stan na dzień 31.12.2016 r.:

Klasy instrumentów finansowych	Nota	Kategorie instrumentów finansowych			
		Pożyczki i należności	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Zobowiązania finansowe	Razem
Akcje/udziały nienotowane	4	0	144 170	0	144 170
Należności długoterminowe	3	1 075	0	0	1 075
Należności z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe należności	8	8 150	0	0	8 150
Dłużne papiery wartościowe KWIT	21,22	0	0	15 159	15 159
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	22	0	0	10 750	10 750
Zobowiązania z tytułu leasingu	21,22	0	0	1 175	1 175
		9 225	144 170	27 084	180 479

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe na które narażona jest Spółka związane jest przede wszystkim z należnościami z tytułu dostaw i usług oraz pozostałymi. Z uwagi na dotychczasową długoletnią współpracę z odbiorcami i braku problemów w regulowaniu płatności w terminie, ryzyko kredytowe uznawane jest za niskie. Spółka regularnie monitoruje terminowość regulowania należności, a w razie opóźnień podejmowane są działania takie jak: wysyłanie wiadomości e-mail do klientów, przeprowadzanie rozmów telefonicznych, wysyłanie pism.

Spółka tworzy odpisy aktualizujące, które oszacowywane są z uwzględnieniem stopnia ryzyka, jakie wiąże się z daną należnością. Stopień ryzyka ocenia się w każdym przypadku w dacie jego ujawnienia nie później niż na dzień bilansowy.

Struktura wiekowania należności z tytułu dostaw i usług na koniec okresu sprawozdawczego przedstawia się następująco:

<u>NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW TOWARÓW I USŁUG – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY</u>	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
do 1 miesiąca	6 752	8 443
przeterminowane powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	64	308
przeterminowane powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	56	9
przeterminowane powyżej 6 miesięcy do 1 roku	185	94
przeterminowane powyżej 1 roku	446	254
Należności z tytułu dostaw towarów i usług, razem (brutto)	7 503	9 108
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw towarów i usług	764	411
Należności z tytułu dostaw towarów i usług, razem (netto)	6 739	8 697

Zmiany odpisów aktualizujących kształtowały się następująco:

Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw towarów i usług	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
Stan na początek okresu	411	258
zmniejszenie - spłata należności	(62)	0
zwiększenie - dotyczy wierzytelności dochodzonej na drodze sądowej	0	0
zwiększenie - dotyczy wierzytelności zgłoszonej w postępowaniu upadłościowym/likwidacyjnym	322	91
zwiększenie - dotyczy wierzytelności spornej	93	62
Stan na koniec okresu	764	411

Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności polega na monitorowaniu przepływów pieniężnych oraz portfela aktywów i zobowiązań finansowych, Spółka dąży do utrzymywania stałej równowagi pomiędzy ciągłością i elastycznością finansowania poprzez korzystanie z różnych źródeł finansowania takich jak KWIT oraz leasing.

Ryzyka rynkowe

Ryzyko związane ze zmianą stóp procentowych

Spółka korzysta z finansowania zewnętrznego w postaci wyemitowanych komercyjnych weksli inwestycyjno-komercyjnych (KWIT). Na dzień 31.12.2016 roku struktura czasowa zobowiązań z tytułu KWIT przedstawia się następująco:

	< 1 rok	1-3 lat	Razem
Zobowiązanie z tytułu KWIT w tys. zł	5.000	10.000	15.000
Oprocentowanie	WIBOR 3M + marża	WIBOR 3M + marża	

W związku z korzystaniem z kapitałów obcych, których koszt oparty jest o zmienną stopę WIBOR 3M, Spółka narażona jest na ryzyko zmiany stóp procentowych. Jednostka przeprowadziła analizę wrażliwości z tytułu zobowiązań KWIT na zmianę stopy procentowej. Z analizy tej wynika, że zmiana WIBOR 3M o (+/-)1 punkt procentowy powoduje zmianę kosztów oprocentowania o (+/-) 150 tys. zł w skali roku.

Wartość nominalna KWIT na 31.12.2016	15.000 tys. zł
WIBOR 3M na 31.12.2016	1,73%
Oprocentowanie w skali roku dla WIBOR 3M z 31.12.2016	260 tys. zł
Oprocentowanie w skali roku dla WIBOR 3M powiększonego o 1 p.p.	410 tys. zł
Oprocentowanie w skali roku dla WIBOR 3M pomniejszonego o 1 p.p.	110 tys. zł

Ryzyko walutowe

Spółka narażona jest na ryzyko walutowe głównie z tytułu obsługi rozliczeniowo-autoryzacyjnej transakcji bezgotówkowych (przede wszystkim w e-commerce) oraz w wyniku dokonywania zakupów w walutach innych niż PLN.

Na koniec 2016 roku Spółka przeprowadziła analizę wrażliwości istotnych pozycji bilansowych wyrażonych w walutach obcych na zmianę kursu walutowego. Analiza dotyczyła badania zmian kursów walut EUR, USD i GBP.

	Kurs na dzień	Należności		Środki pieniężne		Zobowiązania	
		[w tys.]		[w tys.]		[w tys.]	
	31.12.2016	waluta	PLN	waluta	PLN	waluta	PLN
EUR	4,4240	10	46	55	244	83	367
USD	4,1793	4	17	3	11	47	196
GBP	5,1445	6	32	51	264	1	5
Razem przy kursach z 31.12.2016			94		519		569
Razem przy założeniu wzrostu kursów o 10%			103		571		626
Razem przy założeniu spadku kursów o 10%			85		467		512

Dokonana analiza wrażliwości wykazała, iż zmiana kursu o (+/-) 10% powoduje:

- zmianę stanu należności o środków pieniężnych o (+/-) 61 tys. zł łącznie,
- zmianę zobowiązań o (+/-) 57 tys. zł
- zmianę salda netto (należności + środki pieniężne – zobowiązania) (+/-) 4 tys. zł.

Inne ryzyka szerzej opisane w Dodatkowych informacjach objaśniających niniejszego sprawozdania w punkcie 6.

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Klasy instrumentów finansowych	Nota	stan na dzień 31.12.2016		stan na dzień 31.12.2015	
		wartość godziwa	wartość księgowa	wartość godziwa	wartość księgowa
Akcje/udziały nienotowane	4	brak wartości	144 170	brak wartości	223 464
Należności długoterminowe	3	1 075	1 075	1 271	1 271
Należności z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe należności	8	8 150	8 150	11 954	11 954
Nabyte dłużne papiery wartościowe KWIT	9	0	0	5 545	5 545
Dłużne papiery wartościowe KWIT	21,22	15 159	15 159	18 192	18 192
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	22	10 750	10 750	12 280	12 280
Zobowiązania z tytułu leasingu	21,22	1 175	1 175	1 443	1 443
		36 309	180 479	50 685	274 149

Instrumenty finansowe dla, których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej

Na dzień 31.12.2015 r. i na dzień 31.12.2016 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 ujęta została w kwocie 144 170 tys. PLN z uwzględnieniem okresowego odpisu aktualizującego. Informację na temat odpisu aktualizującego akcji Towarzystwa Zarządzającego SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna uwzględnione zostały w Nocie nr 4. Na koniec okresu sprawozdawczego nie ma wiążących decyzji w zakresie sposobu i terminu zbycia tych aktywów.

Metody wyceny instrumentów finansowych (hierarchia wartości godziwej)

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

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

24. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego:	za okres	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Zysk (strata) brutto	(6 674)	3 255
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów):	444	(5 271)
zwiększające podstawę opodatkowania	4 699	6 209
przychody zwiększające podstawę opodatkowania	123	177
koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	4 124	5 036
koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	452	996
zmniejszające podstawę opodatkowania	4 255	11 480
przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice przejściowe)	249	232
przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	1 442	8 835
koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice trwałe)	2 311	2 209
koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice przejściowe)	0	0
inne zmniejszenia dochodu podatkowego	253	204
dochody wolne i odliczenia od podatku (darowizny)	0	0
dochód do opodatkowania	(6 230)	(2 016)
odliczenie od dochodu - strat z lat poprzednich	0	0
podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	(6 230)	(2 016)
podatek dochodowy według stawki 19%	0	0
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	0	0
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	0	0
Korekty dotyczące podatku bieżącego z lat ubiegłych	0	0
Odroczony podatek dochodowy	(230)	(432)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(230)	(432)
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego	0	0
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(230)	(432)

25. Odroczonego podatek dochodowy

Wyszczególnienie	Bilans na dzień		Rachunek zysków i strat za okres	
	31.12.2016	31.12.2015	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
różnicy w wartości bilansowej i podatkowej wartości niematerialnych oraz środków trwałych	629	898	(269)	(386)
nieotrzymanych odsetek	0	0	0	0
Rezerwy brutto z tytułu podatku odroczonego	629	898	(269)	(386)
Aktywa z tytułu podatku odroczonego z tytułu:				
strat podatkowych do odliczenia w następnych latach	0	0	0	0
niezapłaconych składek ZUS i wynagrodzeń	163	169	6	7
rezerwy na świadczenia pracownicze	304	333	29	(64)
odsetki z wyceny KWIT	30	36	6	(2)
pozostałe - wycena bilansowa aktywów trwałych	64	62	(2)	13
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	561	600	39	(46)
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	(230)	(432)
Obciążenie kapitału własnego z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	X	X
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	629	898	X	X
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	561	600	X	X

26. Przychody ze sprzedaży

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Przychody ze sprzedaży usług, w tym:		
prowinzje za transakcje Western Union	2 253	2 458
COKiT	39 394	41 890
wytwarzanie i serwisowanie oprogramowania	14 091	14 779
Call Center i bankowość elektroniczna e-skok	10 773	11 825
usługi outsourcing IT	23 585	25 712
usługi pozostałe	528	367
Przychody ze sprzedaży usług razem:	90 624	97 031
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>63 256</i>	<i>70 692</i>
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów, w tym:		
Przychody ze sprzedaży towarów	877	2 107
Przychody ze sprzedaży materiałów	0	1
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem:	877	2 108
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>309</i>	<i>1 368</i>
Przychody ze sprzedaży razem, w tym:	91 501	99 139
sprzedaż krajowa	91 440	99 139
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>63 565</i>	<i>72 060</i>
sprzedaż eksportowa	0	0
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
sprzedaż wewnątrzwspólnotowa	61	0
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

27. Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Amortyzacja	11 731	15 870
Zużycie materiałów i energii	3 306	3 529
Usługi obce	44 100	40 344
Podatki i opłaty	712	716
Wynagrodzenia	30 823	31 703
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 369	6 478
Koszty pracowniczego programu emerytalnego	546	574
Pozostałe koszty rodzajowe	986	1 287
Koszty według rodzaju, razem	98 573	100 501
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	(185)	485
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	807	1 964
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	(939)	(488)
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	(10 323)	(11 183)
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów, usług	87 933	91 279

28. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Pozostałe przychody	765	1 413
Zysk ze zbycia środków trwałych	63	51
Otrzymane odszkodowania	104	215
Odwrocenie odpisu aktualizującego należności	0	0
Nadwyżki dot. stanu w bankomatach	260	750
Dotacje / Refundacja z Funduszu Pracy	4	7
Inne	334	390
Pozostałe koszty	722	779
Strata ze zbycia środków trwałych	0	0
Odpis aktualizujący wartości firmy GC	0	295
Odpis aktualizujący należności	461	167
Odpis aktualizujący zapasy	0	230
Niedobory gotówki z bankomatu	7	17
Inne	254	70
Pozostałe przychody (koszty) netto	43	634

29. Przychody i koszty finansowe

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Przychody finansowe	1 777	9 224
Odsetki od lokat	259	354
Odsetki z KWIT	77	220
Różnice kursowe	0	0
Aktualizacja wartości inwestycji	0	0
Dywidenda od Towarzystwa Zarządzającego SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	1 441	8 650
Inne	0	0
Koszty finansowe	800	2 792
Odsetki od KWIT	695	804
Różnice kursowe	37	52
Odsetki od kredytu	0	1 475
Odsetki od leasingu	68	85
Inne -w tym. prowizja od kredytu	0	376
Przychody (koszty) finansowe netto	977	6 432

Zysk lub strata z tytułu różnic kursowych – netto

Pozycje rachunku zysków i strat, w których zostały ujęte różnice kursowe	na dzień	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
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	37	52
Razem	(37)	(52)

30. Zysk/Straty przypadający na jedną akcję

Zyski	za okres
	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Zysk netto okresu danego roku dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	3 687
<i>Efekt rozwodnienia liczby akcji:</i>	
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	3 687
Liczba wyemitowanych akcji	
Liczba akcji wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku na jedną zwykłą akcję	97 797 508
Liczba akcji wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku na jedną uprzywilejowaną akcję	93 812 878
<i>Efekt rozwodnienia potencjalnej liczby akcji:</i>	
Opcje na akcje	0
Akcje wyemitowane w następnym roku	0
Liczba akcji zwykłych (dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego na jedną akcję)	97 797 508
Działalność kontynuowana	
Zysk netto danego roku podlegający podziałowi między akcjonariuszy akcji zwykłych	1 512
Zysk netto danego roku podlegający podziałowi między akcjonariuszy akcji uprzywilejowanych	2 175
Wyłączenie straty na działalności zaniechanej	0
Zysk netto z działalności kontynuowanej, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	0
<i>Efekt rozwodnienia liczby akcji:</i>	
Odsetki od obligacji zamiennych na akcje (po opodatkowaniu)	0
Zysk z działalności kontynuowanej wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję zwykłą, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	1 512
Zysk przypadający na jedną akcję zwykłą	0,015
Zysk przypadający na jedną akcję uprzywilejowaną	0,023

W poprzednim okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki rozwadniające akcje.

Zyski/Straty	za okres
	od 01.01.2016 do 31.12.2016
Zysk/Strata netto okresu danego roku dla celów wyliczenia zysku/straty na jedną akcję	(6 444)
Efekt rozwodnienia liczby akcji:	
Zysk/Strata wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	(6 444)
Liczba wyemitowanych akcji	
Liczba akcji wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku/straty na jedną akcję	191 610 386
Efekt rozwodnienia potencjalnej liczby akcji:	
Opcje na akcje	0
Akcje wyemitowane w następnym roku	0
Liczba akcji (dla potrzeb wyliczenia wartości zysku/straty rozwodnionego na jedną akcję)	191 610 386
Działalność kontynuowana	
Zysk netto/strata danego roku	(6 444)
Wyłączenie straty na działalności zaniechanej	0
Zysk netto z działalności kontynuowanej, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	0
Efekt rozwodnienia liczby akcji:	
Odsetki od obligacji zamiennych na akcje (po opodatkowaniu)	0
Zysk/Strata z działalności kontynuowanej wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku/straty rozwodnionego przypadającego na jedną akcję, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	(6 444)
Zysk przypadający na jedną akcję	(0,034)

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki rozwadniające akcje.

Zarząd Spółki proponuje stratę w wysokości 6 444 tys. PLN pokryć z przyszłych zysków lat następnych.

31. Wartość księgową na jedną akcję

WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA AKCJĘ	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
Wartość księgową (w tys. zł)	192 885	281 009
Liczba akcji	191 610 386	191 610 386
Wartość księgową na jedną akcję	1,01	1,47
Rozwodniona liczba akcji	191 610 386	191 610 386
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	1,01	1,47

32. Dywidendy wypłacone

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 20.05.2016 r. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy z zysku za 2015 rok w kwocie 2.384.840,36 PLN (słownie: dwa miliony trzysta osiemdziesiąt cztery tysiące osiemset czterdzieści złotych trzydzieści sześć groszy). Walne Zgromadzenie postanowiło przeznaczyć na wypłatę dywidendy dla Akcjonariuszy Spółki, co daje 0,01 PLN (słownie: jeden grosz) na każdą akcję zwykłą, z wyłączeniem akcji własnych posiadanych przez Spółkę oraz 0,015 PLN (słownie: jeden i pół grosza) na każdą akcję uprzywilejowaną.

W dywidendzie uczestniczyło 191.577.597 akcji Spółki, w tym 97.764.719 akcji zwykłych (z wyłączeniem akcji własnych Spółki) i 93.812.878 akcji pozbawionych prawa głosu (akcji niemych), uprzywilejowanych co do dywidendy. Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 19.08.2016 roku, a dniem wypłaty dywidendy był 07.09.2016 roku.

33. Segmenty operacyjne

Podstawowym układem sprawozdawczym dla Spółki są segmenty branżowe.

Wyodrębniono następujący podział na działalności:

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

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

Segmenty branżowe	COKiT	Western Union	usługi IT	Pozycje nieprzypisane	Razem
Przychody ogółem	39 431	2 253	49 817	0	91 501
1. Sprzedaż na zewnątrz	39 431	2 253	49 817	0	91 501
Koszty ogółem	42 060	1 238	44 635	0	87 933
1. Koszty na zewnątrz	42 060	1 238	44 635	0	87 933
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	(2 629)	1 015	5 182	0	3 568
Aktywa	31 559	2 700	33 045	155 151	222 455
Zobowiązania	18 492	247	6 603	4 228	29 570

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

Informację na temat transakcji z głównymi klientami zawarte zostały w Nocie nr 34.

34. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.

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		X
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK			X	X
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.			X	X
Asekuracja Sp. z o.o.	X		X	X
Apella S.A.			X	X
ECCO Holiday Sp. z o.o.			X	
Awek Sp. z o.o.			X	X
Agencja Ratingu Społecznego Sp. z o.o.			X	
Polskie Sieci Cyfrowe sp. z o.o.			X	
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. J.				X
Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.				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 Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.				X
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.				X
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych				X
Fundacja im. Fr. Stefczyka				X
Fundacja Funduszy Rewitalizacji				X
Fundacja Sanitas				X
Spółdzielnia Mieszkaniowa "NAD ZATOKA"				X
Spółdzielnia Kapitałowa				X
Stefczyk Nieruchomości Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	X			X
Xtrade S.A.				X
Premium Management Sp. z o.o.				X
Premium Management Sp. z o.o. SKA				X
Fratrria Sp. z o.o.				X
Syssitia Sp. z o.o.				X

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 01.01.2016 do 31.12.2016				
	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	10 850	22 126	9	698	0
SKOK Holding S.a.r.l.	0	0	0	0	0
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	10 850	16 120	7	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	6 006	2	698	0
Jednostki powiązane pośrednio kapitałowo	9 252	543	35	8 130	0
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	9 252	543	35	8 130	0
Podmioty powiązane ze względu na podleganie wspólnej kontroli przez jedną jednostkę i przez kluczowy personel	0	1 013	229	272	72
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	0	367	87	0	72
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	0	308	89	0	0
Asekuracja Sp. z o.o.	0	62	38	0	0
Apella S.A.	0	241	15	142	0
ECCO Holiday Sp. z o.o.	0	0	0	113	0
Awek Sp. z o.o.	0	0	0	17	0
Agencja Ratingu Społecznego Sp. z o.o.*	0	0	0	0	0
Polskie Sieci Cyfrowe sp. z o.o.*	0	35	0	0	0
Podmioty powiązane poprzez kluczowy personel	7 285	12 187	36	3 209	1 231
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. J.	0	0	0	1032	0
Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	0	4	0	0	546
eCard S.A.	7 285	83	0	1 399	0
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej	0	0	0	3	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	0	158	4	0	0
Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	68	5	6	685
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	10 560	5	503	0
Wspólnota Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0		0	0	0
Premium Management Sp. z o.o.	0	0	0	0	0
Premium Management Sp. z o.o. S.K.A.	0	1 202	5	244	0
Fratrta Sp. z o.o.	0	59	0	22	0
Syssitia Sp. z o.o.	0	0	7	0	0
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych	0	0	0	0	0
Fundacja im. Fr. Stefczyka	0	1	4	0	0
Fundacja Funduszy Rewitalizacji	0	52	6	0	0
Fundacja Sanitas	0	0	0	0	0
Spółdzielnia Stefczyka	0	0	0	0	0
Spółdzielnia Kapitałowa	0	0	0	0	0
Stefczyk Nieruchomości Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	0	0	0	0	0
Xtrade S.A.	0	0	0	0	0
ASK INVEST S.a.r.l (Sp. z o.o.)	0	0	0	0	0
Zarząd i Rada Nadzorcza		Poza wartością wynagrodzeń inne transakcje bezpośrednio dotyczące osób wchodzących w skład Zarządu i Rady Nadzorczej nie wystąpiły.			

*Spółka w których nie występuje powiązanie poprzez kluczowy personel

Nazwa podmiotu	Rozrachunki na dzień 31.12.2016				
	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	873	1 963	0	94	0
SKOK Holding S.a.r.l.	0	0	0	0	0
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	873	1 292	0	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	671	0	94	0
Jednostki powiązane pośrednio kapitałowo	393	28	0	549	15 159
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	393	28	0	549	15 159
Podmioty powiązane ze względu na podleganie wspólnej kontroli przez jedną jednostkę i przez kluczowy personel	0	64	0	21	3
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	0	15	0	0	0
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	0	16	0	0	3
Asekuracja Sp. z o.o.	0	3	0	0	0
Apella S.A.	0	26	0	12	0
ECCO Holiday Sp. z o.o.	0	0	0	9	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	4	0	0	0
Podmioty powiązane poprzez kluczowy personel	283	1 465	4	360	1 208
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. J.	0	0	0	0	0
Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	0	0	0	0	33
eCard S.A.	283	6	0	273	0
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej	0	0	0	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	0	25	0	0	0
Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	8	2	0	1 175
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	1 285	1	42	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. S.K.A.	0	127	0	45	0
Fratrria Sp. z o.o.	0	5	0	0	0
Syssitia Sp. z o.o.	0	0	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	9	1	0	0
Fundacja Sanitas	0	0	0	0	0
Spółdzielnia Stefczyka	0	0	0	0	0
Spółdzielnia Kapitałowa	0	0	0	0	0
Stefczyk Nieruchomości Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	0	0	0	0	0
Xtrade S.A.	0	0	0	0	0
ASK INVEST S.a.r.l (Sp. z o.o.)	0	0	0	0	0
<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

35. Informacja o wynagrodzeniach kluczowych członków kadry kierowniczej

Wynagrodzenia	za okres	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
Zarządu	2 018	2 147
Rady Nadzorczej	295	344

36. Struktura zatrudnienia

PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE	na dzień	
	31.12.2016	31.12.2015
Pracownicy umysłowi	482	517

37. Wynagrodzenie podmiotu badającego sprawozdanie finansowe

W dniu 30.03.2015 r. Rada Nadzorcza Aplitt S.A. dokonała wyboru audytora do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za lata 2015, 2016, 2017, tj. Zespół Ekspertów Finansowych "Auditor" sp. z o.o.. Wysokość należnego wynagrodzenia za każdy rok objęty badaniem stanowi kwotę 40 tys. PLN + VAT.

38. Objasnienia dotyczące rachunku przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 31.12.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
środki pieniężne razem (stan na początek okresu)	26 497	128 606
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	26 497	47 815
inne aktywa pieniężne		80 791
środki pieniężne razem (stan na koniec okresu)	29 994	26 497
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	29 994	26 497
inne środki pieniężne	0	0
inne aktywa pieniężne	0	0
Zmiana stanu środków pieniężnych	3 497	(102 109)
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	6 765	10 304
Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej	3 555	10
Środki pieniężne z działalności finansowej	(6 823)	(112 423)

39. Zdarzenia po dniu bilansowym

- Na podstawie uchwały nr 3 z dnia 11.04.2017 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie upoważniło i zobowiązało Zarząd Spółki do:
 - złożenia, w trybie art. 91 ust. 1 Ustawy o ofercie, wniosku o przywrócenie akcjom serii A-H tj. 44.687.754 formy dokumentu (zniesienie dematerializacji akcji);
 - podjęcia wszelkich czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do zniesienia dematerializacji i wykluczenia akcji Spółki z obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Gdańsk, 27 marzec 2017 roku

Osoba sporządzająca sprawozdanie finansowe

.....
Elwira Czaplińska – Główna Księgowa

Zarząd Spółki APLITT S.A.

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

.....
Marcin Golas – Członek Zarządu

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

.....
Tomasz Krasiński – Członek Zarządu