



## **Sprawozdanie finansowe**

**Aplitt S.A.**

**za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2015 roku**

**Gdańsk, 03 marzec 2016 roku**

## I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Nazwa (firma): Aplitt Spółka Akcyjna

Sąd Rejonowy Gdańsk – Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, postanowieniem z dnia 16 grudnia 2015 roku zarejestrował zmiany Statutu Aplitt, w wyniku których dotychczasowa firma w brzmieniu „Towarzystwo Finansowe Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych Spółka Akcyjna” uległa zmianie na „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 funduszy 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 nie uległ zmianie.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania skład Zarządu przedstawiał się następująco:

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

## WYBRANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. PLN		w tys. EUR	
		rok 2015	rok 2014	rok 2015	rok 2014
		okres	okres	okres	okres
		01.01.2015 31.12.2015	01.01.2014 31.12.2014	01.01.2015 31.12.2015	01.01.2014 31.12.2014
I	Przychody ze sprzedaży	99 139	109 583	23 690	26 158
II	Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	7 860	16 428	1 878	3 921
III	Zysk (strata) ze sprzedaży	(3 811)	3 408	(911)	814
IV	Zysk (strata) na działalności operacyjnej	(3 177)	4 352	(759)	1 039
V	Zysk (strata) brutto	3 255	8 222	778	1 963
VI	Zysk (strata) netto	3 687	8 006	881	1 911
VII	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	10 304	23 484	2 462	5 606
VIII	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	10	593	2	142
IX	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(112 423)	(10 730)	(26 864)	(2 562)
X	Przepływy pieniężne netto razem	(102 109)	13 347	(24 400)	3 186
XI	Aktywa razem	315 833	498 418	74 113	116 936
XII	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	34 824	146 642	8 172	34 404
XIII	Kapitał (fundusz) akcyjny	191 610	191 610	44 963	44 955
XIV	Kapitał własny	281 009	351 776	65 941	82 532
XV	Liczba akcji	191 610 386	191 610 386	191 610 386	191 610 386
XVI	Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (PLN/EUR)	0,015	0,034	0,004	0,008
XVII	Zysk (strata) na jedną akcję uprzywilejowaną (PLN/EUR)	0,023	0,050	0,005	0,012
XVIII	Wartość księgowa na jedną akcję (PLN/EUR)	1,47	1,84	0,34	0,43

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 31.12.2015 r. 4,2615 PLN oraz dla danych porównywalnych według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 31.12.2014 r. 4,2623 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 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. 4,1848 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 01.01.2014 do 31.12.2014 r. 4,1893 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 2015 R.

### A. AKTYWA

AKTYWA	Nota nr	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2014
<b>Aktywa trwałe</b>		<b>267 270</b>	<b>342 355</b>
Wartości niematerialne	1	15 005	18 875
Rzeczowe aktywa trwałe	2	23 365	28 760
Należności długoterminowe	3	1 271	0
Długoterminowe aktywa finansowe	4	223 464	289 345
Inwestycje długoterminowe pozostałe	5	3 047	4 158
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6	600	554
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11	518	663
<b>Aktywa obrotowe</b>		<b>48 563</b>	<b>156 063</b>
Zapasy	7	769	579
Należności krótkoterminowe z tyt. dostaw towarów i usług	8	8 697	19 192
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych		7 114	17 256
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych		1 583	1 936
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, ceł, ubezpieczeń	8	2 266	322
Pozostałe należności krótkoterminowe	8	991	1 329
Krótkoterminowe aktywa finansowe	9	5 545	2 000
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	26 497	47 815
Środki pieniężne w bankomatach*	10	0	80 791
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11	3 798	4 035
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>315 833</b>	<b>498 418</b>

## BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015 R.

### B. PASYWA

PASYWA	Nota nr	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2014
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>		<b>281 009</b>	<b>351 776</b>
Kapitał zakładowy	12	191 610	191 610
Akcje własne (wielkość ujemna)	12	(104)	(65)
Kapitał zapasowy z emisji akcji własnych powyżej ich wartości nominalnej	13	141 006	141 006
Pozostały kapitał zapasowy	13	4 814	4 814
Pozostałe kapitały rezerwowe	14	3 872	5 405
Pozostałe kapitały rezerwowe - na finansowanie nabywania akcji własnych	15	1 000	1 000
Kapitał z aktualizacji wyceny	16	(64 876)	0
Zyski (straty) z lat ubiegłych		0	0
Wynik finansowy roku obrotowego		3 687	8 006
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	17	0	0
<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>		<b>34 824</b>	<b>146 642</b>
<b>Rezerwy</b>		<b>2 644</b>	<b>2 796</b>
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	18	898	1 284
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	19	1 746	1 412
- długoterminowa		1 175	1 139
- krótkoterminowa		571	273
Pozostałe rezerwy	20	0	100
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	21	<b>15 835</b>	<b>18 683</b>
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego		835	683
Inne zobowiązania finansowe KWIT		15 000	18 000
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	22	<b>16 292</b>	<b>125 118</b>
Zobowiązania z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania		12 280	24 584
Kredyty, pożyczki i wyemitowane papiery dłużne*		0	98 263
Inne zobowiązania finansowe KWIT		3 192	1 680
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego		608	436
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	0
Fundusze specjalne		212	155
<b>Rozliczenia międzyokresowe bierne</b>	11	<b>53</b>	<b>45</b>
<b>RAZEM PASYWA</b>		<b>315 833</b>	<b>498 418</b>

\*) Zmiana modelu zasilania bankomatów w gotówkę oraz związane z tą zmianą zawarcie umowy z BZ WBK S.A., spowodowała, że w sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2015 r. nie występuje, zarówno pozycja zobowiązania z tyt. kredytu krótkoterminowego, jak również pozycja środki pieniężne w bankomatách. Przyczyniło się to także do obniżenia sumy bilansowej. Środki pozyskiwane w ramach w/w umowy objęte są ewidencją pozabilansową. Informację na ten temat zawarte zostały w Nocie nr 10 i w Nocie nr 22.

## RACHUNEK ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 01 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2015 R.

Rachunek zysków lub strat (wariant kalkulacyjny)	Nota	za okres	
		od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Przychody ze sprzedaży</b>	26	<b>99 139</b>	<b>109 583</b>
<i>w tym przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych</i>		72 060	85 136
Przychody ze sprzedaży usług		97 031	107 827
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		2 108	1 756
<b>Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)</b>	27	<b>91 279</b>	<b>93 155</b>
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów		0	0
Koszt sprzedanych usług		89 315	91 703
Koszt sprzedanych towarów i materiałów		1 964	1 452
<b>Zysk (strata) brutto ze sprzedaży</b>		<b>7 860</b>	<b>16 428</b>
Koszty sprzedaży		488	674
Koszty ogólnego zarządu		11 183	12 346
<b>Zysk (strata) ze sprzedaży</b>		<b>(3 811)</b>	<b>3 408</b>
Pozostałe przychody operacyjne	28	1 413	1 794
Pozostałe koszty operacyjne	28	779	850
<b>Zysk (strata) na działalności operacyjnej</b>		<b>(3 177)</b>	<b>4 352</b>
Przychody finansowe	29	9 224	8 600
Koszty finansowe	29	2 792	4 730
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>		<b>3 255</b>	<b>8 222</b>
<b>Podatek dochodowy</b>		<b>(432)</b>	<b>216</b>
część bieżąca	24	0	685
część odroczone	25	(432)	(469)
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>		<b>3 687</b>	<b>8 006</b>
<b>Zysk (strata) netto działalność zaniechana</b>		0	0
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>3 687</b>	<b>8 006</b>
<b>Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:</b>	30	<b>PLN / akcję</b>	<b>PLN / akcję</b>
<i>z działalności kontynuowanej</i>		0,015	0,034
<i>z działalności zaniechanej</i>		0	0
Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów	Nota	za okres	
		od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>3 687</b>	<b>8 006</b>
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
<b>Suma całkowitych dochodów</b>		<b>3 687</b>	<b>8 006</b>

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 01 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2014 R.**

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Zmiany w kapitale własnym										
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Pozostałe kapitały rezerwowe - na wypłatę zaliczki na dywidendę	Pozostałe kapitały rezerwowe - na finansowanie nabywania akcji własnych	Pozostałe kapitały rezerwowe - na wypłatę dywidendy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik finansowy netto roku obrotowego	Zysk/strata z lat ubiegłych	Odpis z zysku netto w ciągu roku obrotowego	Razem
<b>Saldo na dzień 01.01.2014 roku</b>	<b>191 610</b>	<b>145 820</b>	<b>(60)</b>	<b>224</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 722</b>	<b>0</b>	<b>(4 771)</b>	<b>348 545</b>
Zysk netto za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.	0	0	0	0	0	0	0	8 006	0	0	<b>8 006</b>
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Podział wyniku finansowego	0	0	0	0	0	0	0	(15 722)	15 722	0	<b>0</b>
Podział wyniku finansowego uchwałą ZWZ	0	0	0	6 181	0	0	0	0	(6 181)	0	<b>0</b>
Dywidendy	0	0	0	0	0	0	0	0	(9 541)	4 771	<b>(4 770)</b>
Utworzenie kapitału rezerwowego - uchwałą NWZ z dnia 22.12.2014 r.	0	0	0	(1 000)	1 000	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Nabycie akcji własnych	0	0	(5)	0	0	0	0	0	0	0	<b>(5)</b>
<b>Saldo na dzień 31.12.2014 roku</b>	<b>191 610</b>	<b>145 820</b>	<b>(65)</b>	<b>5 405</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 006</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>351 776</b>



**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 - na wypłatę zaliczki na dywidendę	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	Odpis z zysku netto w ciągu roku obrotowego	Razem
<b>Saldo na dzień 01.01.2015 roku</b>	<b>191 610</b>	<b>145 820</b>	<b>(65)</b>	<b>5 405</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 006</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>351 776</b>
Zysk netto za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.	0	0	0	0	0	0	0	3 687	0	0	<b>3 687</b>
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Podział wyniku finansowego	0	0	0	0	0	0	0	(8 006)	8 006	0	<b>0</b>
Utworzenie kapitału rezerwowego - uchwała ZWZ z dnia 28.04.2015 r.	0	0	0	(1 533)	0	1 533	0	0	0	0	<b>0</b>
Dywidendy	0	0	0	0	0	(1 533)	0	0	(8 006)	0	<b>(9 539)</b>
Nabycie akcji własnych	0	0	(39)	0	0	0	0	0	0	0	<b>(39)</b>
Odpis aktualizujący wartość akcji TZ SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	0	0	0	0	0	(64 876)	0	0	0	<b>(64 876)</b>
<b>Saldo na dzień 31.12.2015 roku</b>	<b>191 610</b>	<b>145 820</b>	<b>(104)</b>	<b>3 872</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>(64 876)</b>	<b>3 687</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>281 009</b>

## RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH OD 01 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2015 R.

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk przed opodatkowaniem	3 255	8 222
Korekty:	10 957	14 226
Amortyzacja	15 870	18 066
(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	(51)	39
(Zysk) strata z tytułu różnic kursowych	0	0
Koszty odsetek	2 145	4 295
Otrzymane dywidendy	(7 007)	(8 174)
<b>Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym</b>	<b>14 212</b>	<b>22 448</b>
Zmiana stanu zapasów	(190)	473
Zmiana stanu należności	7 966	3 707
Zmiana stanu zobowiązań	(12 255)	(3 064)
Zmiana stanu rezerw	234	239
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	390	213
Inne korekty - odpis GC	295	284
<b>Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej</b>	<b>10 652</b>	<b>24 300</b>
Zapłacony podatek dochodowy	(348)	(816)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>10 304</b>	<b>23 484</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	(3 593)	(2 472)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	245	109
Wpływy z aktywów finansowych od jednostek powiązanych, w tym KWIT	1 680	18
Wydatki na aktywa finansowe od jednostek powiązanych, w tym KWIT	(4 000)	(3 000)
Wydatki na nabycie pozostałych inwestycji	(1 329)	(2 236)
Otrzymane dywidendy	7 007	8 174
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>10</b>	<b>593</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy netto z tytułu emisji akcji	0	0
Wydatki na nabycie akcji własnych	(39)	(5)
Podwyższenie kapitału zakładowego	0	0
Inne wpływy finansowe KWIT	0	20 000
Inne wydatki finansowe KWIT	(1 500)	(42 000)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	21 244
Spląty kredytów i pożyczek	(98 263)	0
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(730)	(552)
Odsetki zapłacone	(2 352)	(4 647)
Dywidendy wypłacone i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(9 539)	(4 770)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(112 423)</b>	<b>(10 730)</b>
<b>Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych</b>	<b>(102 109)</b>	<b>13 347</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>128 606</b>	<b>115 259</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów z tytułu różnic kursowych	0	0
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:</b>	<b>26 497</b>	<b>128 606</b>
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	0	80 791

## 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 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. Porównywalne dane finansowe prezentowane są za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.

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

### 2. Zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 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

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 MSR 1 – Ujawnienia - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 10 oraz MSR 28 – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 28 – Jednostki inwestycyjne: Zastosowanie wyjątku dotyczącego konsolidacji - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie.

Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014) - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie.

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

Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012) - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.07.2014 r. lub po tej dacie, w UE obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.02.2015 r. lub po tej dacie.

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

Zmiany do MSR 16 oraz MSR 38 – Wyjaśnienie dopuszczalnych metod amortyzacji - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 19 "Świadczenia pracownicze" Programy określonych świadczeń: składki pracownicze – zatwierdzone przez UE w dniu 17.12.2014 r. - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.02.2015 r. lub po tej dacie.

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

Spółka postanowiła nie skorzystać z możliwości wcześniejszego zastosowania powyższych standardów, zmian do standardów i interpretacji. Wpływ zastosowania powyższych standardów na stosowane przez Spółkę zasady rachunkowości jest na bieżąco analizowany.

## **Zmiany do standardów oraz nowych interpretacji które wchodzi w życie po raz pierwszy w roku 2014**

Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013) - obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.07.2014 r. lub po tej dacie, w UE obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2015 r. lub po tej dacie.

Interpretacja KIMSF 21 „Opłaty publiczne” - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 r. lub po tej dacie, w UE obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 17.06.2014 r. lub po tej dacie.

Zastosowanie tych zmian nie miało wpływu na sytuację finansową, wyniki działalności Spółki, ani też na zakres informacji prezentowanych w sprawozdaniu finansowym Spółki.

### **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

poniższe 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 korzyści 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 straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności. Składnik rezerw na odroczonego 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 i EUR). 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.

##### **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.

##### **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 01.01.2015 do 31.12.2015

Wyszczególnienie	Wartość firmy	Patenty i licencje; oprogr. komp.	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2015</b>	<b>11 184</b>	<b>7 384</b>	<b>307</b>	<b>18 875</b>
Zwiększenia brutto z tytułu nabycia	0	271	422	693
Zmniejszenia brutto z tytułu zbycia, likwidacji	0	(1)	0	(1)
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania- z tyt. przeniesienia na WN	0	0	(146)	(146)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(295)	0	0	(295)
Odwrocenie odpisów aktualizujących	0	0	0	0
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)	0	(3 698)	0	(3 698)
Zmniejszenie umorzenia w okresie	0	5	0	5
Różnice kursowe	0	0	0	0
Pozostałe zmiany	0	(45)	(383)	(428)
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2015</b>	<b>10 889</b>	<b>3 916</b>	<b>200</b>	<b>15 005</b>
<b>Stan na dzień 01.01.2015</b>				
Wartość bilansowa brutto	12 326	28 793	307	41 426
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	(1 142)	(21 409)	0	(22 551)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>11 184</b>	<b>7 384</b>	<b>307</b>	<b>18 875</b>
<b>Stan na dzień 31.12.2015</b>				
Wartość bilansowa brutto	12 326	29 018	200	41 544
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	(1 437)	(25 102)	0	(26 539)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>10 889</b>	<b>3 916</b>	<b>200</b>	<b>15 005</b>

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. Wycena dokonana została w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych (DCF) wynikających z prognoz przychodów, kosztów i wyników. Z przeprowadzonego testu wynika, iż jest konieczność ujęcia odpisu aktualizującego wartość. Odpis z tytułu utraty wartości w wysokości 295 tys. PLN uwzględniono w rachunku zysków i strat w pozycji pozostałych kosztów operacyjnych. Narastająco Spółka dokonała odpisu z tytułu utraty ww. wartości firmy w wysokości 1 437 tys. PLN.

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. Wycena dokonana została w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych (DCF) wynikających z prognoz przychodów, kosztów i wyników. Z przeprowadzonego testu wynika, iż nie ma konieczność dokonania odpisu aktualizującego wartość.

## 2. Rzeczowe aktywa trwałe

Zmiana wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 01.01.2015 do 31.12.2015

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
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2015</b>	<b>972</b>	<b>6 170</b>	<b>6 441</b>	<b>406</b>	<b>1 117</b>	<b>13 533</b>	<b>121</b>	<b>28 760</b>
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia	0	4	3 194	0	1 075	135	99	4 507
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia- likwidacja	0	0	(357)	(714)	(79)	(167)	0	(1 317)
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeniesienia	0	0	132	183	(173)	0	0	142
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	0	0	0	0	0	0	0	0
Odwrócenie odpisów aktualizujących	0	0	0	0	0	0	0	0
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)	0	(350)	(3 679)	(140)	(493)	(5 097)	0	(9 759)
Zmniejszenie umorzenia w okresie	0	0	356	696	(18)	98	0	1 132
Zmniejszenie umorzenia w okresie z tyt. przeniesienia	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zmiany - przeniesienie pomiędzy grupami ŚT	0	0	(100)	(309)	309	0	0	(100)
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2015</b>	<b>972</b>	<b>5 824</b>	<b>5 987</b>	<b>122</b>	<b>1 738</b>	<b>8 502</b>	<b>220</b>	<b>23 365</b>
<b>Stan na dzień 01.01.2015</b>								
Wartość bilansowa brutto	972	8 443	23 117	1 258	1 885	41 321	121	77 117
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	0	(2 273)	(16 676)	(852)	(768)	(27 788)	0	(48 357)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>972</b>	<b>6 170</b>	<b>6 441</b>	<b>406</b>	<b>1 117</b>	<b>13 533</b>	<b>121</b>	<b>28 760</b>
<b>Stan na dzień 31.12.2015</b>								
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)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>972</b>	<b>5 824</b>	<b>5 987</b>	<b>122</b>	<b>1 738</b>	<b>8 502</b>	<b>220</b>	<b>23 365</b>

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	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) w ciągu okresu	1 271	0
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>1 271</b>	<b>0</b>

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	
	31.12.2015	31.12.2014
Akcje TZ SKOK Sp. z o.o. S.K A	223 464	288 340
Udziały Kasy Krajowej	0	5
Komercyjne Weksle Inwestycyjno - Terminowe (dalej: KWIT)	0	1 000
<b>Ogółem:</b>	<b>223 464</b>	<b>289 345</b>

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Udzielone pożyczki</b>		
<i>Stan na początek okresu</i>	0	0
zwiększenia - odsetki	0	0
zmniejszenia	0	0
spłaty pożyczek	0	0
odpisy aktualizujące	0	0
przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	0
<i>Stan na koniec okresu</i>	0	0
<b>Udziały i akcje</b>		
<i>Stan na początek okresu</i>	288 345	288 345
zwiększenie - nabycie udziałów TZ SKOK Sp. z o.o. S.K A	0	0
zmniejszenia - udziałów Kasy Krajowej	(5)	0
zmniejszenia (odpis aktualizujący wartość akcji TZ SKOK Sp. z o.o. S.K A )	(64 876)	0
<i>Stan na koniec okresu</i>	223 464	288 345
<b>Komercyjne Weksle Inwestycyjno - Terminowe (dalej: KWIT)</b>		
<i>Stan na początek okresu</i>	1 000	0
zwiększenie - nabycie KWIT od eCARD S.A.	0	1 000
przekwalifikowanie do krótkoterminowych aktywów finansowych	(1 000)	0
<i>Stan na koniec okresu</i>	0	1 000
<b>DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE STAN NA KONIEC OKRESU</b>	<b>223 464</b>	<b>289 345</b>

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 31.12.2015 roku test na utratę wartości wykazał konieczność dokonania okresowego odpisu aktualizującego wartość posiadanych akcji. Odpis aktualizujący w wysokości 64 876 tys. PLN został ujęty w bilansie w pozycji kapitał z aktualizacji wyceny. Test został sporządzony w oparciu o wycenę metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych (DCF) wynikających z prognozy przychodów, kosztów i wyników finansowych z uwzględnieniem bieżącej i perspektywicznej sytuacji rynkowej Towarzystwa Zarządzającego SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna. Do wyceny zastosowano stopę dyskontową w wysokości 6,13% oraz dyskonto na poziomie 10% z tytułu ograniczonej płynności akcji.

Podstawowe przesłanki wskazujące na konieczność przeprowadzenia testu stanowiły 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 2014 nie przeprowadzono wyceny, gdyż nie było żadnych przesłanek wskazujących na konieczność dokonania takiej wyceny.

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	
	31.12.2015	31.12.2014
Inwestycje długoterminowe	3 047	4 158
<b>Ogółem:</b>	<b>3 047</b>	<b>4 158</b>

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>4 158</b>	<b>4 609</b>
nabycie inwestycji długoterminowych	1 329	2 236
zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania	(28)	166
odpis aktualizujący wartość	(2 412)	(2 853)
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>3 047</b>	<b>4 158</b>

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	
	31.12.2015	31.12.2014
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	600	554

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:</b>	<b>554</b>	<b>539</b>
odniesionych na wynik finansowy	554	539
odniesionych na kapitał własny	0	0
odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0
<b>Zwiększenia odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi z tytułu:</b>	<b>66</b>	<b>20</b>
wycena bilansowa rozrachunków i aktywów trwałych	0	0
straty podatkowe do odliczenia w następnych latach	0	0
odsetki z wyceny KWIT	2	(63)
utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	64	35
niewypłacone wynagrodzenia i ZUS	0	48
<b>Zmniejszenia odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi z tytułu:</b>	<b>20</b>	<b>5</b>
utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	0	0
niewypłacone wynagrodzenia i ZUS	7	0
odsetki z wyceny KWIT	0	0
wycena bilansowa rozrachunków i aktywów trwałych	13	0
rozwiązanie aktywa utworzonego na usługi obce	0	5
<b>Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:</b>	<b>600</b>	<b>554</b>
odniesionych na wynik finansowy	46	15
odniesionych na kapitał własny	0	0
odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0

## 7. Zapasy

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2015	31.12.2014
Materiały	759	551
Produkcja w toku	0	0
Wyroby gotowe	0	0
Towary	6	20
Zaliczki na dostawy	4	8
<b>Zapasy ogółem netto</b>	<b>769</b>	<b>579</b>
odpis aktualizujący materiały	306	76
odpis aktualizujący produkcję w toku	0	0
odpis aktualizujący towary	0	0
<b>Zapasy ogółem brutto</b>	<b>1 075</b>	<b>655</b>
wartość bilansowa zapasów wykazywanych w wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży	0	0
wartość bilansowa zapasów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	0	0

Nie ustanowiono zabezpieczeń zobowiązań na zapasach.

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
Wartość zapasów ujętych jako koszt w okresie (koszt zużycia materiałów)	698	1 468
Odpisy wartości zapasów ujęte jako koszt w okresie	230	76
Odpisy wartości zapasów odwrócone w okresie	0	0

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

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2015	31.12.2014
<b>należności od jednostek powiązanych</b>	<b>7 114</b>	<b>17 256</b>
z tytułu dostaw towarów i usług, o okresie spłaty:	7 114	17 256
do 12 miesięcy	7 114	17 256
powyżej 12 miesięcy	0	0
inne	0	0
dochodzone na drodze sądowej	0	0
<b>należności od pozostałych jednostek</b>	<b>4 840</b>	<b>3 587</b>
z tytułu dostaw towarów i usług, o okresie spłaty:	1 583	1 936
do 12 miesięcy	1 583	1 936
powyżej 12 miesięcy	0	0
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	2 266	322
inne	991	1 329
dochodzone na drodze sądowej	0	0
<b>Należności krótkoterminowe netto, ogółem</b>	<b>11 954</b>	<b>20 843</b>
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw towarów i usług	411	258
<b>Należności krótkoterminowe brutto, ogółem</b>	<b>12 365</b>	<b>21 101</b>

<b><u>NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW TOWARÓW I USŁUG – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY</u></b>	na dzień	
	31.12.2015	31.12.2014
do 1 miesiąca	8 443	17 686
przeterminowane powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	308	1 408
przeterminowane powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	9	143
przeterminowane powyżej 6 miesięcy do 1 roku	94	213
przeterminowane powyżej 1 roku	254	0
<b>Należności z tytułu dostaw towarów i usług, razem (brutto)</b>	<b>9 108</b>	<b>19 450</b>
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw towarów i usług	411	258
<b>Należności z tytułu dostaw towarów i usług, razem (netto)</b>	<b>8 697</b>	<b>19 192</b>

Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw towarów i usług	na dzień	
	31.12.2015	31.12.2014
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>258</b>	<b>742</b>
zmniejszenie - zakończenie sprawy sądowej	0	(742)
zwiększenie - dotyczy wierzytelności zgłoszonej w postępowaniu upadłościowym	0	168
zwiększenie - dotyczy wierzytelności dochodzonej na drodze sądowej	0	90
zwiększenie - dotyczy wierzytelności zgłoszonej w postępowaniu upadłościowym/likwidacyjnym	91	0
zwiększenie - dotyczy wierzytelności spornej	62	0
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>411</b>	<b>258</b>

Na dzień 31.12.2015 r. wystąpiły należności denominowane w walutach obcych wobec: eCard 20 tys. EURO, Kasy Krajowej 67 tys. EURO; co stanowiło 373 617,17 PLN.

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

### 9. Krótkoterminowe aktywa finansowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2015	31.12.2014
Komercyjne Weksle Inwestycyjno - Terminowe (dalej: KWIT)	5 545	2 000
<b>Ogółem:</b>	<b>5 545</b>	<b>2 000</b>

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Komercyjne Weksle Inwestycyjno - Terminowe (dalej: KWIT)</b>		
<i>Stan na początek okresu</i>	<b>2 000</b>	<b>0</b>
przekwalifikowanie z aktywów finansowych długoterminowych do aktywów finansowych krótkoterminowych - KWIT od eCARD S.A.	1 500	0
zwiększenie - nabycie KWIT od eCARD S.A.	2 000	2 000
odsetki	45	0
<i>Stan na koniec okresu</i>	<b>5 545</b>	<b>2 000</b>

### 10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz środki pieniężne w bankomatach

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2015	31.12.2014
środki pieniężne i inne aktywa pieniężne:		
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	26 497	128 606
inne środki pieniężne (lokaty i bony)	0	0
inne aktywa pieniężne – bankomaty*	0	80 791
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz środki pieniężne w bankomatach, ogółem</b>	<b>26 497</b>	<b>128 606</b>

Na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego i dzień bilansowy poprzedniego okresu sprawozdawczego suma środków pieniężnych Spółki obejmuje odpowiednio 26 497 tys. PLN i 128 606 tys. PLN.

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

Na dzień 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.

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.

Zmiana modelu zasilania bankomatów w gotówkę o której mowa powyżej, spowodowała, że w sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2015 r. wartość pozycji środki pieniężne w bankomatach wynosi zero. Środki pozyskiwane w ramach w/w umowy objęte są ewidencją pozabilansową. Na dzień bilansowy wartość środków pieniężnych w bankomatach w ujęciu pozabilansowym wynosiła 72 346 tys. PLN.

## 11. Rozliczenia międzyokresowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2015	31.12.2014
<b>Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:</b>	<b>3 925</b>	<b>4 050</b>
ubezpieczenia majątkowe i osobowe	452	385
dostęp do VisaNet	168	229
roczny serwis oprogramowania COKiT	1 169	1 138
projekty	48	471
serwisy, gwarancje sprzętu i oprogramowania	1 894	1 393
inne	194	434
<b>Bierne rozliczenia międzyokresowe , w tym:</b>	<b>0</b>	<b>(15)</b>
faktury sprzedaży wystawione w następnym okresie sprawozdawczym,	0	(15)
<b>CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE, RAZEM: w tym:</b>	<b>3 925</b>	<b>4 035</b>
<b>KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>3 798</b>	<b>4 035</b>
<b>DŁUGOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>518</b>	<b>663</b>
<b>BIERNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE, RAZEM:</b>	<b>53</b>	<b>45</b>

## 12. Kapitał zakładowy

Według stanu na dzień 31.12.2015 r. kapitał zakładowy wynosi 191 610 tys. PLN i składa się z w pełni opłaconych 191 610 386 akcji dwunastu serii:

Wartość nominalna jednej akcji	Seria/ emisja	Rodzaj akcji	Ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej (w tys. PLN)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
1	Seria A	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	15 162 850	15 163	Wkład pieniężny	22.07.2004	22.07.2004
				3 631 650	3 632	Wkład niepieniężny		
1	Seria B	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	03.12.2004	01.01.2005
1	Seria C	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	12.04.2005	01.01.2006
1	Seria D	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	4 000 000	4 000	Wkład pieniężny	30.12.2005	01.01.2006
1	Seria E	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	20.07.2006	01.01.2007
1	Seria F	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	2 000 000	2 000	Wkład pieniężny	28.11.2006	01.01.2007
1	Seria G	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	3 000 000	3 000	Wkład pieniężny	08.12.2006	01.01.2007
1	Seria H	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	1 893 254	1 893	Wkład pieniężny	11.06.2008	01.01.2007
1	Seria I	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	19 897 668	19 897	Akcje połączeniowe	09.02.2011	01.01.2011
1	Seria J	Imienne zwykłe	-	31 500 000	31 500	Wkład niepieniężny	30.05.2011	01.01.2012
1	Seria K	Imienne uprzywilejowane (nieme)	-	93 812 878	93 813	Wkład niepieniężny	21.10.2011	01.01.2012
1	Seria L	Imienne zwykłe	-	1 712 086	1 712	Wkład niepieniężny	19.12.2012	01.01.2013
<b>Liczba akcji, razem</b>				<b>191 610 386</b>	<b>191 610</b>			
<b>Kapitał zakładowy</b>				<b>191 610 386</b>	<b>191 610</b>			

### Zmiany liczby akcji w okresie

Wyszczególnienie	od 01.01.2015 do 31.12.2015		od 01.01.2014 do 31.12.2014	
	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)
<b>Stan na początek okresu</b>	191 610 386	191 610	191 610 386	191 610
Zwiększenia	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0
<b>Stan na koniec okresu</b>	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 31.12.2015 r. kształtowała się następująco:

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

Na dzień 31.12.2015 r.:

- SKOK Holding S.a.r.l. posiadał 61 428 048 akcji Spółki, stanowiących 32,06 % udziału w kapitale zakładowym Spółki, a uprawniających do 62,811% głosów w Walnym Zgromadzeniu.
- Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. F. Stefczyka posiadała 125 312 878 akcji Spółki, stanowiących 65,40 % udziału w kapitale zakładowym Spółki, a uprawniających do 32,209 % głosów w Walnym Zgromadzeniu.

Na dzień 31.12.2015 r. Spółka posiadała 32 789 sztuk akcji własnych o wartości bilansowej 104 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.

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.

### 13. Kapitał zapasowy

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2015	31.12.2014
Ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej, w tym zwrot PCC w 2012 r.	1 229	1 229
Z podziału wyniku finansowego	1 230	1 230
Kapitał zapasowy nabyty w momencie 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
<b>Kapitał zapasowy na koniec okresu</b>	<b>145 820</b>	<b>145 820</b>

\* 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	na dzień	
	31.12.2015	31.12.2014
Kapitał rezerwowy utworzony w celu wypłaty zaliczki tytułem dywidendy	3 872	5 405
<b>Ogółem:</b>	<b>3 872</b>	<b>5 405</b>

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.

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>5 405</b>	<b>224</b>
Podział wyniku finansowego - Uchwała ZWZ z dnia 24.04.2014	0	6 181
Przeznaczenie środków na utworzenie kapitału rezerwowego na finansowanie nabywania akcji własnych - uchwała NWZ z dnia 22.12.2014 r.	0	(1 000)
Przeznaczenie środków na utworzenie kapitału rezerwowego na wypłatę dywidendy - uchwała ZWZ z dnia 28.04.2015 r.	(1 533)	0
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>3 872</b>	<b>5 405</b>

### 15. Pozostałe kapitały rezerwowe – na finansowanie nabywania akcji własnych

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2015	31.12.2014
Kapitał rezerwowy utworzony na finansowanie nabywania akcji własnych	1 000	1 000
<b>Ogółem:</b>	<b>1 000</b>	<b>1 000</b>

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>
Przeznaczenie środków na utworzenie kapitału rezerwowego na finansowanie nabywania akcji własnych - uchwała NWZ z dnia 22.12.2014 r.	0	1 000
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 000</b>	<b>1 000</b>

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 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Odpis aktualizujący wartość akcji TZ SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	(64 876)	0
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(64 876)</b>	<b>0</b>

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	
	31.12.2015	31.12.2014
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	898	1 284

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Stan rezerwy na początek okresu:</b>	<b>1 284</b>	<b>1 738</b>
odniesionej na wynik finansowy	1 284	1 738
odniesionej na kapitał własny	0	0
odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0
<b>Zwiększenia odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych z tytułu:</b>	<b>2</b>	<b>5</b>
różnic pomiędzy wartością bilansową a podatkową	2	5
naliczenia odsetek od lokat i bonów skarbowych	0	0
<b>Zmniejszenia odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:</b>	<b>388</b>	<b>459</b>
naliczenia odsetek od lokat i bonów skarbowych	0	0
różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	388	459
<b>Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem</b>	<b>898</b>	<b>1 284</b>
odniesionej na wynik finansowy	386	454
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	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Stan rezerwy na początek okresu, w tym:</b>	<b>1 412</b>	<b>1 233</b>
rezerwa na świadczenia emerytalne	286	167
nagrody jubileuszowe	1 126	1 066
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>334</b>	<b>179</b>
rezerwa na świadczenia emerytalne	18	119
nagrody jubileuszowe	316	60
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
rezerwa na świadczenia emerytalne	0	0
nagrody jubileuszowe	0	0
<b>Stan rezerwy na koniec okresu, razem:</b>	<b>1 746</b>	<b>1 412</b>
rezerwa na świadczenia emerytalne	304	286
nagrody jubileuszowe	1 442	1 126
<b>CZĘŚĆ DŁUGOTERMINOWA</b>	<b>1 175</b>	<b>1 139</b>
<b>CZĘŚĆ KRÓTKOTERMINOWA</b>	<b>571</b>	<b>273</b>

### 20. Pozostałe rezerwy

Na dzień sprawozdawczy Spółka nie tworzyła pozostałych rezerw.

### 21. Zobowiązania długoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2015	31.12.2014
<b>ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE</b>	<b>15 835</b>	<b>18 683</b>
<b>wobec jednostek powiązanych, w tym:</b>	<b>15 835</b>	<b>18 683</b>
zobowiązania z tyt. leasingu finansowego	835	683
inne zobowiązania finansowe z tytułu KWIT	15 000	18 000
inne zobowiązania	0	0
<b>wobec pozostałych jednostek, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
zobowiązania z tyt. leasingu finansowego	0	0
inne zobowiązania finansowe	0	0

## 22. Zobowiązania krótkoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	31.12.2015	31.12.2014
<b>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE, RAZEM</b>	<b>16 292</b>	<b>125 118</b>
<b>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:</b>	<b>6 899</b>	<b>18 539</b>
wobec pozostałych jednostek	4 991	3 537
wobec jednostek powiązanych	1 908	15 002
<b>Pozostałe zobowiązania, w tym:</b>	<b>5 381</b>	<b>6 045</b>
<b>wobec pozostałych jednostek, w tym:</b>	<b>5 371</b>	<b>5 908</b>
zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	1 795	1 857
zobowiązania z tyt. podatków (poza CIT)	1 519	1 464
zobowiązania z tyt. ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 646	1 775
inne zobowiązania	411	812
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
<b>wobec jednostek powiązanych, w tym:</b>	<b>10</b>	<b>137</b>
inne zobowiązania	10	137
<b>Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kredyty, pożyczki i wyemitowane papiery dłużne</b>	<b>0</b>	<b>98 263</b>
<b>Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego, w tym:</b>	<b>608</b>	<b>436</b>
wobec pozostałych jednostek	0	0
wobec jednostek powiązanych	608	436
<b>Inne zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>3 192</b>	<b>1 680</b>
wobec jednostek powiązanych z tytułu KWIT	3 192	1 680
<b>Fundusze specjalne</b>	<b>212</b>	<b>155</b>

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.

Na dzień 31.12.2014 r. wystąpiły zobowiązania denominowane w walutach obcych wobec:  
 T SYS Card Tech 3 tys. EURO, Mulesoft.Inc. 31 tys. USD. Ponadto z tytułu działalności płatności internetowych zobowiązania w walutach obcych wyniosły: 1 tys. EURO i 3 tys. USD.

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

## Kredyty

- W dniu 09.10.2014 r. Spółka podpisała Umowę na kredyt obrotowy rewolwingowy (odnawialny) w rachunku kredytowym z Bankiem Zachodnim WBK S.A. (dalej: „BZ WBK”). Na podstawie niniejszej Umowy Spółce udzielono kredytu w wysokości nie przekraczającej 100 000 tys. PLN, na spłatę kredytu w rachunku bieżącym z limitem 120 000 tys. PLN w mBank S.A. oraz finansowanie obsługi zasilania bankomatów obsługiwanych przez Spółkę. Spółka mogła zadłużyć się z tytułu udzielonego kredytu w okresie od dnia 10.10.2014 r. do 14.08.2015 r. i w tym dniu kredyt został spłacony. Od kwoty wykorzystanego kredytu naliczane były w skali roku odsetki według stawki WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych powiększonej o marżę. Zabezpieczenie spłaty stanowiły:
  1. Przelew wierzytelności z tytułu umowy ubezpieczenia środków pieniężnych w bankomatach.
  2. Przelew wierzytelności wynikających z Porozumienia w sprawie przekazywania środków pieniężnych na transakcje gotówkowe i bezgotówkowe w terminalach obsługiwanych przez system COKiT (Centrum Obsługi Kart i Terminali) zawarte pomiędzy Spółką a Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową W związku z przedmiotem finansowania (zasilenia bankomatów w gotówkę), przedmiotem przelewu wierzytelności będzie część porozumienia dotycząca tylko obrotu gotówkowego z wyłączeniem transakcji bezgotówkowych.
  3. Weksel wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez Spółkę.
  4. Pełnomocnictwo do rachunku Spółki w Raiffeisen Polbank.
- 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 rewolwingowego (odnawialnego) w rachunku kredytowym. Umowa została zawarta na czas nieokreślony. Zabezpieczenie wierzytelności zostało opisane w Nocie nr 10. Zmiana modelu zasilania bankomatów w gotówkę o której mowa powyżej, spowodowała, że w sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2015 r. wartość pozycji Kredyty, pożyczki i wyemitowane papiery dłużne wynosi zero. Środki pozyskiwane w ramach w/w umowy objęte są ewidencją pozabilansową.

## Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT)

			<b>Kwota w tys. PLN</b>
<b>Data emisji</b>	<b>Data wykupu</b>	<b>saldo KWIT na dzień 01.01.2015 r., w tym:</b>	<b>19 500</b>
28.05.2010	28.05.2015	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing	1 500
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
<b>Data emisji</b>	<b>Data wykupu</b>	<b>wykup w okresie od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r., w tym:</b>	<b>(1 500)</b>
28.05.2010	28.05.2015	przejęcie KWIT po połączeniu z Spółka Hardware Software Outsourcing	(1 500)
<b>Data emisji</b>	<b>Data wykupu</b>	<b>saldo KWIT na dzień 31.12.2015 r., w tym:</b>	<b>18 000</b>
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

Zabezpieczenie KWIT stanowi:

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



## Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego

Przyszłe opłaty z tytułu umów leasingu finansowego	na dzień			
	31.12.2015		31.12.2014	
	opłaty	wartość bieżąca opłat	opłaty	wartość bieżąca opłat minimalnych
Płatne w okresie do 1 roku	662	608	481	436
Płatne w okresie od 1 roku do 5 lat	881	835	714	683
Płatne powyżej 5 lat	0	0	0	0
<b>Przyszłe opłaty z tytułu umów leasingu finansowego ogółem</b>	<b>1 543</b>	<b>1 443</b>	<b>1 195</b>	<b>1 119</b>
Koszty finansowe	100	X	76	X
<b>Wartość bieżąca opłat z tytułu umów leasingu finansowego</b>	<b>1 443</b>	<b>1 443</b>	<b>1 119</b>	<b>1 119</b>

## Zawarte, wiążące umowy leasingowe na dzień 31.12.2015 r.:

Przedmiot leasingu	Data transakcji	Data ostatniej raty	Zobowiązanie długoterminowe w tys. PLN	Zobowiązanie krótkoterminowe w tys. PLN	Razem zobowiązanie na 31.12.2015
Samochód - Skoda Octavia	24.11.2011	27.12.2015		1	1
Samochód - Skoda Octavia	25.10.2013	27.10.2017	32	35	67
Samochód - Skoda Octavia	11.02.2014	28.02.2017	5	25	30
Samochód - Skoda Octavia	19.02.2014	27.01.2018	4	32	36
Samochód - Skoda Octavia	19.02.2014	27.01.2018	21	17	38
Samochód - Skoda Rapid	14.07.2014	27.06.2018	20	12	32
Samochód - Skoda Rapid	21.10.2014	27.09.2018	25	12	37
Samochód - Skoda Octavia	21.10.2014	27.10.2017	23	25	48
Samochód Toyota Avensis	01.06.2012	27.06.2016	0	15	15
Samochód - Skoda Octavia	21.01.2015	27.01.2018	28	24	52
Samochód - Skoda Rapid	21.10.2014	27.01.2019	28	12	40
Samochód - Skoda Octavia	24.03.2015	27.03.2018	44	32	76
Samochód - Audi	16.03.2015	27.03.2019	90	36	126
Samochód - Skoda Rapid	21.04.2015	27.04.2019	33	13	46
Samochód Skoda Octavia	20.09.2012	27.09.2016	0	11	11
Samochód - Skoda Octavia	23.09.2015	27.09.2018	48	25	73
Samochód VW Passat	04.06.2013	27.06.2017	19	32	51
Samochód Skoda Octavia	22.08.2013	27.08.2017	13	16	29
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	13	16	29
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	13	16	29
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	13	15	28
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	13	15	28
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	13	15	28
Samochód Skoda Octavia	03.09.2013	27.08.2017	13	15	28
Samochód Skoda Fabia	10.04.2017	27.08.2017	17	12	29
Samochód Skoda Fabia	10.04.2014	27.04.2018	17	12	29
Samochód Skoda Octavia	13.06.2014	27.09.2018	25	15	40
Samochód Skoda Fabia	24.10.2014	27.01.2019	42	18	60
Samochód Skoda Rapid	24.02.2015	27.02.2019	30	12	42
Samochód Skoda Fabia	01.04.2015	27.03.2019	30	12	42
Samochód Skoda Fabia	01.04.2015	27.03.2019	30	12	42
Samochód Skoda Rapid	21.04.2015	27.04.2019	29	12	41
Samochód Skoda Fabia	12.06.2015	27.06.2019	33	12	45
Samochód Skoda Fabia	12.06.2015	27.06.2019	33	12	45
Samochód Skoda Fabia	27.10.2015	27.09.2019	38	12	50
			835	608	1 443

### 23. Instrumenty finansowe

#### Kategorie i klasy instrumentów finansowych

Stan na dzień 31.12.2015 r.:

Klasy instrumentów finansowych	Nota	Kategorie instrumentów finansowych			
		Pożyczki i należności	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Zobowiązania finansowe	Razem
Akcje/udziały nienotowane	4	0	223 464	0	223 464
Należności długoterminowe	3	1 271	0	0	1 271
Należności z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe należności	8	11 954	0	0	11 954
Nabyte dłużne papiery wartościowe KWIT	9	5 545	0	0	5 545
Dłużne papiery wartościowe KWIT	21,22	0	0	18 192	18 192
Kredyty	22	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	22	0	0	12 280	12 280
Zobowiązania z tytułu leasingu	21,22	0	0	1 443	1 443
		<b>18 770</b>	<b>223 464</b>	<b>31 915</b>	<b>274 149</b>

#### Wartość godziwa instrumentów finansowych

Klasy instrumentów finansowych	Nota	stan na dzień 31.12.2015		stan na dzień 31.12.2014	
		wartość godziwa	wartość księgowa	wartość godziwa	wartość księgowa
Akcje/udziały nienotowane	4	brak wartości	223 464	brak wartości	288 345
Należności długoterminowe	3	1 271	1 271	0	0
Należności z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe należności	8	11 954	11 954	20 843	20 843
Nabyte dłużne papiery wartościowe KWIT	4,9	5 545	5 545	3 000	3 000
Dłużne papiery wartościowe KWIT	21,22	18 192	18 192	19 680	19 680
Kredyty	22	0	0	98 263	98 263
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	22	12 280	12 280	24 584	24 584
Zobowiązania z tytułu leasingu	21,22	1 443	1 443	1 119	1 119
		<b>50 685</b>	<b>274 149</b>	<b>167 489</b>	<b>455 834</b>

#### Instrumenty finansowe dla, których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej

Na dzień 31.12.2015 r. i na dzień 31.12.2014 r. Spółka posiadała nienotowane akcje/udziały, dla których nie jest możliwe sporządzenie wiarygodnej wyceny wartości godziwej na dzień bilansowy. Dla ww. akcji/udziałów nie istnieją aktywne rynki ani nie odnotowano porównywalnych transakcji na tego typu walorach. Wartość akcji/udziałów na dzień bilansowy ujęta została w kwocie 223 464 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, *zwanymi z 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 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>3 255</b>	<b>8 222</b>
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów):	(5 271)	(4 617)
<b>zwiększające podstawę opodatkowania</b>	<b>6 209</b>	<b>6 549</b>
przychody zwiększające podstawę opodatkowania	177	37
koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	5 036	5 608
koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	996	904
<b>zmniejszające podstawę opodatkowania</b>	<b>11 480</b>	<b>11 166</b>
przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice przejściowe)	232	5
przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	8 835	8 177
koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice trwałe)	2 209	2 785
koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice przejściowe)	0	0
inne zmniejszenia dochodu podatkowego	204	199
dochody wolne i odliczenia od podatku (darowizny)	0	0
<b>dochód do opodatkowania</b>	<b>(2 016)</b>	<b>3 605</b>
odliczenie od dochodu - strat z lat poprzednich	0	0
<b>podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>(2 016)</b>	<b>3 605</b>
<b>podatek dochodowy według stawki 19%</b>	<b>0</b>	<b>685</b>
<b>Rachunek zysków i strat</b>		
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	<b>0</b>	<b>685</b>
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	0	685
Korekty dotyczące podatku bieżącego z lat ubiegłych	0	0
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>(432)</b>	<b>(469)</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(432)	(469)
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego	0	0
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>(432)</b>	<b>216</b>

## 25. Odroczonego podatek dochodowy

Wyszczególnienie	Bilans na dzień		Rachunek zysków i strat za okres	
	31.12.2015	31.12.2014	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Rezerwy z tytułu podatku odroczonego z tytułu:</b>				
różnicy w wartości bilansowej i podatkowej wartości niematerialnych, oraz środków trwałych	898	1 284	(386)	(454)
nieotrzymanych odsetek	0	0	0	0
<b>Rezerwy brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>898</b>	<b>1 284</b>	<b>(386)</b>	<b>(454)</b>
<b>Aktywa z tytułu podatku odroczonego z tytułu:</b>				
strat podatkowych do odliczenia w następnych latach	0	0	0	0
niezapłaconych składek ZUS	169	176	7	(48)
rezerwy na świadczenia pracownicze	333	269	(64)	(35)
odsetki z wyceny KWIT	36	34	(2)	63
pozostałe - wycena bilansowa aktywów trwałych	62	75	13	5
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>600</b>	<b>554</b>	<b>(46)</b>	<b>(15)</b>
<b>Obciążenie wyniku finansowego z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>(432)</b>	<b>(469)</b>
<b>Obciążenie kapitału własnego z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>898</b>	<b>1 284</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>600</b>	<b>554</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

## 26. Przychody ze sprzedaży

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Przychody ze sprzedaży usług, w tym:</b>		
provizje za transakcje Western Union	2 458	2 962
COKiT	41 890	47 928
wytwarzanie i serwisowanie oprogramowania	14 779	11 535
Call Center i bankowość elektroniczna e-skok	11 825	13 526
usługi outsourcing IT	25 712	31 364
usługi pozostałe	367	512
<b>Przychody netto ze sprzedaży usług razem:</b>	<b>97 031</b>	<b>107 827</b>
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>70 692</i>	<i>84 118</i>
<b>Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów, w tym:</b>		
Przychody ze sprzedaży towarów	2 107	1 755
Przychody ze sprzedaży materiałów	1	1
<b>Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem:</b>	<b>2 108</b>	<b>1 756</b>
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>1 368</i>	<i>1 018</i>
<b>Przychody ze sprzedaży razem, w tym:</b>	<b>99 139</b>	<b>109 583</b>
sprzedaż krajowa	99 139	109 583
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>72 060</i>	<i>85 136</i>
sprzedaż eksportowa	0	0
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
sprzedaż wewnątrzwspólnotowa	0	0
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

## 27. Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
Amortyzacja	15 870	18 066
Zużycie materiałów i energii	3 529	5 127
Usługi obce	40 344	40 381
Podatki i opłaty	716	726
Wynagrodzenia	31 703	31 501
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 478	7 194
Koszty pracowniczego programu emerytalnego	574	516
Pozostałe koszty rodzajowe	1 287	1 475
<b>Koszty według rodzaju, razem</b>	<b>100 501</b>	<b>104 986</b>
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	485	(263)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 964	1 452
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	(488)	(674)
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	(11 183)	(12 346)
<b>Koszt wytworzenia sprzedanych produktów, usług</b>	<b>91 279</b>	<b>93 155</b>

## 28. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>1 413</b>	<b>1 794</b>
Zysk ze zbycia środków trwałych	51	0
Otrzymane odszkodowania	215	224
Dotacje / Refundacja z Funduszu Pracy	7	350
Nadwyżki dot. stanu w bankomatach	750	1 043
Inne	390	177
<b>Pozostałe koszty</b>	<b>779</b>	<b>850</b>
Strata ze zbycia środków trwałych	0	39
Odpis aktualizujący wartości firmy GC	295	284
Odpis aktualizujący należności	167	258
Odpis aktualizujący zapasy	230	76
Niedobory gotówki z bankomatu	17	76
Inne	70	117
<b>Pozostałe przychody (koszty) netto</b>	<b>634</b>	<b>944</b>

## 29. Przychody i koszty finansowe

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>Przychody finansowe</b>	<b>9 224</b>	<b>8 600</b>
Odsetki od lokat	354	409
Odsetki z KWIT	220	17
Różnice kursowe	0	0
Dywidenda od Towarzystwa Zarządzającego SKOK S.K.A. Sp. z o.o.	8 650	8 174
Inne	0	0
<b>Koszty finansowe</b>	<b>2 792</b>	<b>4 730</b>
Odsetki od KWIT	804	1 471
Różnice kursowe	52	27
Odsetki od kredytu	1 475	2 767
Odsetki od leasingu	85	76
Inne -w tym. prowizja od kredytu	376	389
<b>Przychody (koszty) finansowe netto</b>	<b>6 432</b>	<b>3 870</b>

## Zysk lub strata z tytułu różnic kursowych – netto

Pozycje rachunku zysków i strat, w których zostały ujęte różnice kursowe	na dzień	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
Przychody ze sprzedaży	0	0
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	0	0
Koszty sprzedaży	0	0
Koszty ogólnego zarządu	0	0
Koszty ogólnego zarządu	0	0
Przychody finansowe	0	0
Koszty finansowe	52	27
<b>Razem</b>	<b>(52)</b>	<b>(27)</b>

### 30. Zysk przypadający na jedną akcję

Zyski	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
Zysk netto okresu danego roku dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	3 687	8 006
<b><i>Efekt rozwodnienia liczby akcji:</i></b>		
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	3 687	8 006
<b>Liczba wyemitowanych akcji</b>		
Liczba akcji wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku na jedną zwykłą akcję	97 797 508	97 797 508
Liczba akcji wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku na jedną uprzywilejowaną akcję	93 812 878	93 812 878
<b><i>Efekt rozwodnienia potencjalnej liczby akcji:</i></b>		
Opcje na akcje	0	0
Akcje wyemitowane w następnym roku	0	0
Liczba akcji zwykłych (dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego na jedną akcję)	97 797 508	97 797 508
<b>Działalność kontynuowana</b>		
Zysk netto danego roku podlegający podziałowi między akcjonariuszy akcji zwykłych	1 512	3 283
Zysk netto danego roku podlegający podziałowi między akcjonariuszy akcji uprzywilejowanych	2 175	4 723
Wyłączenie straty na działalności zaniechanej	0	0
Zysk netto z działalności kontynuowanej, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	0	0
<b><i>Efekt rozwodnienia liczby akcji:</i></b>		
Odsetki od obligacji zamiennych na akcje (po opodatkowaniu)	0	0
Zysk z działalności kontynuowanej wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję zwykłą, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	1 512	3 283
<b><i>Zysk przypadający na jedną akcję zwykłą</i></b>	<b>0,015</b>	<b>0,034</b>
<b><i>Zysk przypadający na jedną akcję uprzywilejowaną</i></b>	<b>0,023</b>	<b>0,050</b>

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki rozwadniające akcje.

### 31. Wartość księgową na jedną akcję

WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA AKCJĘ	na dzień	
	31.12.2015	31.12.2014
Wartość księgową ( w tys. zł)	281 009	351 776
Liczba akcji	191 610 386	191 610 386
Wartość księgową na jedną akcję	1,47	1,84
Rozwodniona liczba akcji	191 610 386	191 610 386
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	1,47	1,84



### 32. Dywidendy wypłacone

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

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

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

Wypłatę dywidendy dla Akcjonariuszy Spółki w kwocie 9 539 419,36 PLN, co daje 0,04 PLN na każdą akcję zwykłą, z wyłączeniem akcji własnych posiadanych przez Spółkę oraz 0,06 PLN na każdą akcję uprzywilejowaną, postanowiono sfinansować z następujących źródeł:

- kwota 8 006 168,50 PLN z zysku netto wypracowanego w roku 2014,
- kwota do maksymalnej wysokości 1 533 250,86 PLN z kapitału rezerwowego, przeznaczonego na wypłatę dywidendy.

W dywidendzie uczestniczyło 191 579 045 akcji Spółki, w tym 97 766 167 akcji zwykłych, z wyłączeniem akcji własnych posiadanych przez Spółkę i 93 812 878 akcji pozbawionych prawa głosu (akcji niemych), uprzywilejowanych co do dywidendy.

Zarząd Spółki proponuje przeznaczyć zysk osiągnięty w 2015 roku na kapitał zapasowy Spółki.

### 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
<b>Przychody ogółem</b>	<b>41 908</b>	<b>2 458</b>	<b>54 773</b>	<b>0</b>	<b>99 139</b>
1. Sprzedaż na zewnątrz	41 908	2 458	54 773	0	99 139
<b>Koszty ogółem</b>	<b>40 825</b>	<b>1 509</b>	<b>48 945</b>	<b>0</b>	<b>91 279</b>
1. Koszty na zewnątrz	40 825	1 509	48 945	0	91 279
<b>Zysk (strata) brutto ze sprzedaży</b>	<b>1 083</b>	<b>949</b>	<b>5 828</b>	<b>0</b>	<b>7 860</b>
<b>Aktywa</b>	<b>20 757</b>	<b>268</b>	<b>34 596</b>	<b>260 212</b>	<b>315 833</b>
<b>Zobowiązania</b>	<b>22 961</b>	<b>304</b>	<b>6 612</b>	<b>4 947</b>	<b>34 824</b>

*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		
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK			X	X
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.			X	X
Asekuracja Sp. z o.o.			X	X
Apella S.A.			X	X
ECCO Holiday Sp. z o.o.			X	
Awek Sp. z o.o.			X	X
Agencja Ratingu Społecznego Sp. z o.o.			X	
Polskie Sieci Cyfrowe sp. z o.o.			X	
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. J.				X
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A. (obecnie: Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., powiązany do 31.05.2015 r.)				X
eCard S.A.				X
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej				X
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.				X
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	X			X
Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.				X
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.				X
Wspólnota Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.				X
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych				X
Fundacja im. Fr. Stefczyka				X
Fundacja Funduszy Rewitalizacji				X
Spółdzielnia Mieszkaniowa "NAD ZATOKA"				X
Spółdzielnia Kapitałowa				X
Stefczyk Nieruchomości Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA				X
Xtrade S.A.				X
ASK INVEST S.a.r.l (Sp. z o.o.)				X
Premium Management Sp. z o.o.				X
Premium Management Sp. z o.o. SKA				X
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 01.01.2015 do 31.12.2015					
	Sprzedaż:				Zakup:	
	usług finansowych, w tym COKiT	usług IT	towarów	pozostała	usług i towarów	usług finansowych: odsetki, leasing, polisy
<b>Jednostki powiązane kapitałowo i przez kluczowy personel</b>	<b>12 950</b>	<b>23 109</b>	<b>66</b>	<b>0</b>	<b>734</b>	<b>0</b>
SKOK Holding S.a.r.l.	0	0	0	0	0	0
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	12 950	16 840	58	0	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	6 269	8	0	734	0
<b>Jednostki powiązane pośrednio kapitałowo</b>	<b>14 486</b>	<b>544</b>	<b>31</b>	<b>2</b>	<b>6 195</b>	<b>0</b>
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	14 486	544	31	2	6 195	0
<b>Podmioty powiązane ze względu na podleganie wspólnej kontroli przez jedną jednostkę i przez kluczowy personel</b>	<b>33</b>	<b>861</b>	<b>1 248</b>	<b>0</b>	<b>294</b>	<b>411</b>
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	0	296	461	0	0	313
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	0	234	434	0	0	98
Asekuracja Sp. z o.o.	0	63	251	0	0	0
Apella S.A.	33	233	102	0	158	0
ECCO Holiday Sp. z o.o.	0	0	0	0	120	0
Awek Sp. z o.o.	0	0	0	0	16	0
Agencja Ratingu Społecznego Sp. z o.o.*	0	0	0	0	0	0
Polskie Sieci Cyfrowe sp. z o.o.*	0	35	0	0	0	0
<b>Podmioty powiązane poprzez kluczowy personel</b>	<b>4 934</b>	<b>13 775</b>	<b>23</b>	<b>36</b>	<b>902</b>	<b>985</b>
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. J.	0	0	0	0	0	0
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A. (obecnie: Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., powiązany do 31.05.2015 r.)	0	7	3	0	0	240
eCard S.A.	4 934	58	0	36	240	0
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej	0	4	0	0	4	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	0	175	2	0	0	0
Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	73	2	0	5	745
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	12 099	5	0	381	0
Wspólnota Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	27	0	0	0	0
Premium Management Sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0
Premium Management Sp. z o.o. SKA	0	1 218	2	0	271	0
Fratrria Sp. z o.o.	0	71	0	0	1	0
Syssitia Sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych	0	0	0	0	0	0
Fundacja im. Fr. Stefczyka	0	1	3	0	0	0
Fundacja Funduszy Rewitalizacji	0	42	6	0	0	0
Spółdzielnia Stefczyka	0	0	0	0	0	0
Spółdzielnia Kapitałowa	0	0	0	0	0	0
Stefczyk Nieruchomości Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	0	0	0	0	0	0
Xtrade S.A.	0	0	0	0	0	0
ASK INVEST S.a.r.l (Sp. z o.o.)	0	0	0	0	0	0
<b>Zarząd i Rada Nadzorcza</b>	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 31.12.2015					
	Należności				Zobowiązania	
	usług finansowych, w tym COKiT	usług IT	towarów	pozostała	usług i towarów	usług finansowych: odsetki, leasing, polisy
<b>Jednostki powiązane kapitałowo i przez kluczowy personel</b>	<b>912</b>	<b>2 706</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49</b>	<b>0</b>
SKOK Holding S.a.r.l.	0	0	0	0	0	0
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	912	1 772	0	0	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	934	0	0	49	0
<b>Jednostki powiązane pośrednio kapitałowo</b>	<b>664</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>466</b>	<b>18 192</b>
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	664	5	0	0	466	18 192
<b>Podmioty powiązane ze względu na podleganie wspólnej kontroli przez jedną jednostkę i przez kluczowy personel</b>	<b>0</b>	<b>140</b>	<b>1 015</b>	<b>0</b>	<b>44</b>	<b>228</b>
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	0	33	426	0	0	225
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	0	60	436	0	0	3
Asekuracja Sp. z o.o.	0	4	152	0	0	0
Apella S.A.	0	23	1	0	36	0
ECCO Holiday Sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0
Awek Sp. z o.o.	0	0	0	0	8	0
Agencja Ratingu Społecznego Sp. z o.o. *	0	0	0	0	0	0
Polskie Sieci Cyfrowe sp. z o.o.*	0	20	0	0	0	0
<b>Podmioty powiązane poprzez kluczowy personel</b>	<b>397</b>	<b>1 270</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>1 131</b>	<b>1 443</b>
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. J.	0	0	0	0	0	0
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SKOK S.A.	0	0	0	0	0	0
eCard S.A.	397	1	0	0	1 092	0
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej	0	0	0	0	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	0	27	0	0	0	0
Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	6	1	0	0	1 443
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	1 066	0	0	39	0
Wspólnota Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	72	0	0	0	0
Premium Management Sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0
Premium Management Sp. z o.o. SKA	0	157	0	0	0	0
Fratia Sp. z o.o.	0	8	0	0	0	0
Syssitia Sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych	0	0	0	0	0	0
Fundacja im. Fr. Stefczyka	0	0	4	0	0	0
Fundacja Funduszy Rewitalizacji	0	5	0	0	0	0
Spółdzielnia Stefczyka	0	0	0	0	0	0
Spółdzielnia Kapitałowa	0	0	0	0	0	0
Stefczyk Nieruchomości Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	0	0	0	0	0	0
Xtrade S.A.	0	0	0	0	0	0
ASK INVEST S.a.r.l (Sp. z o.o.)	0	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>	<i>0</i>

\*Spółka w których nie występuje powiązanie poprzez kluczowy personel

### 35. Informacja o wynagrodzeniach kluczowych członków kadry kierowniczej

Wynagrodzenia	za okres	
	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
Zarządu	2 147	2 132
Rady Nadzorczej	344	292

### 36. Struktura zatrudnienia

PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE W OSOBACH	na dzień	
	31.12.2015	31.12.2014
Pracownicy umysłowi	517	522

### 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 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
<b>środki pieniężne razem (stan na początek okresu)</b>	<b>128 606</b>	<b>115 259</b>
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	47 815	23 953
inne aktywa pieniężne	80 791	91 306
<b>środki pieniężne razem ( stan na koniec okresu)</b>	<b>26 497</b>	<b>128 606</b>
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	26 497	47 815
inne środki pieniężne	0	0
inne aktywa pieniężne	0	80 791
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>(102 109)</b>	<b>13 347</b>
<b>Środki pieniężne z działalności operacyjnej</b>	<b>10 304</b>	<b>23 484</b>
<b>Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>	<b>10</b>	<b>593</b>
<b>Środki pieniężne z działalności finansowej</b>	<b>(112 423)</b>	<b>(10 730)</b>

### **39. Zdarzenia po dniu bilansowym**

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu bilansowym.

Gdańsk, 03 marzec 2016 roku

#### **Osoba sporządzająca sprawozdanie finansowe**

.....

Elwira Czaplińska – Główna Księgowa

#### **Zarząd Spółki APLITT S.A.**

.....

Ewa Bereśniewicz-Kozłowska – Prezes Zarządu

.....

Cezary Godziuk – Członek Zarządu

.....

Marcin Golas – Członek Zarządu

.....

Alicja Kuran-Kawka – Członek Zarządu

.....

Tomasz Krasiński – Członek Zarządu