

# APL!TT

## **Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe**

**Aplitt S.A.**

**za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2016 roku**

**Gdańsk, 19 sierpnia 2016 roku**

## I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Nazwa (firma):	Aplitt Spółka Akcyjna
Siedziba:	Gdańsk
Adres:	ul. Arkońska 11, 80-387 Gdańsk
Telefon:	(+48 58) 511 20 00
Fax:	(+48 58) 511 20 01
Poczta elektroniczna:	aplitt@aplitt.pl
Strona internetowa:	www.aplitt.pl

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

#### Rada Nadzorcza

W okresie sprawozdawczym skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

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

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

#### Zarząd

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

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania skład Zarządu przedstawiał się następująco:

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

## WYBRANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. PLN		w tys. EUR	
		rok 2016	rok 2015	rok 2016	rok 2015
		okres	okres	okres	okres
		01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
I	Przychody ze sprzedaży	44 327	51 103	10 119	12 361
II	Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	241	7 082	55	1 713
III	Zysk (strata) ze sprzedaży	(5 402)	1 338	(1 233)	324
IV	Zysk (strata) na działalności operacyjnej	(5 242)	2 020	(1 197)	489
V	Zysk (strata) brutto	(5 478)	222	(1 251)	54
VI	Zysk (strata) netto	(5 347)	120	(1 221)	29
VII	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 820	1 422	1 100	344
VIII	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 353	(6 967)	765	(1 685)
IX	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(725)	(14 058)	(165)	(3 400)
X	Przepływy pieniężne netto razem	7 448	(19 603)	1 700	(4 742)
XI	Aktywa razem	310 404	315 833	70 140	74 113
XII	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	37 127	34 824	8 389	8 172
XIII	Kapitał (fundusz) akcyjny	191 610	191 610	43 297	44 963
XIV	Kapitał własny	273 277	281 009	61 751	65 941
XV	Liczba akcji	191 610 386	191 610 386	191 610 386	191 610 386
XVI	Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (PLN/EUR)	(0,022)	0,001	(0,005)	0,000
XVII	Zysk (strata) na jedną akcję uprzywilejowaną (PLN/EUR)	(0,033)	0,001	(0,008)	0,000
XVIII	Wartość księgowa na jedną akcję (PLN/EUR)	1,43	1,47	0,32	0,34

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 30.06.2016 r: 4,4255 PLN oraz dla danych porównywalnych według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, tj. na dzień 31.12.2015 r. 4,2615 PLN;
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów środków pieniężnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca, tj. za okres od 01.01.2016 r. do 30.06.2016 r. 4,3805 PLN oraz dla danych porównywalnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów ustalonych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca, tj. za okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 r. 4,1341 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) rozdwniony na jedną akcję zwykłą dla każdego okresu obliczany jest poprzez podzielenie zysku netto podlegającego podziałowi między akcjonariuszy akcji zwykłych za dany okres przez średnioważoną rozdwnioną 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 księgową na jedną akcję obliczana jest poprzez podzielenie kapitału własnego na koniec danego okresu przez liczbę akcji na koniec danego okresu.

## BILANS NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2016 R.

### A. AKTYWA

AKTYWA	Nota nr	Stan na 30.06.2016	Stan na 31.12.2015	Stan na 30.06.2015
<b>Aktywa trwałe</b>		<b>263 589</b>	<b>267 270</b>	<b>338 262</b>
Wartości niematerialne	1	14 109	15 005	17 062
Rzeczowe aktywa trwałe	2	20 273	23 365	27 001
Należności długoterminowe	3	1 627	1 271	0
Długoterminowe aktywa finansowe	4	223 464	223 464	289 345
Inwestycje długoterminowe pozostałe	5	2 971	3 047	3 578
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6	606	600	548
Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11	539	518	728
<b>Aktywa obrotowe</b>		<b>46 815</b>	<b>48 563</b>	<b>140 372</b>
Zapasy	7	592	769	1 159
Należności krótkoterminowe z tyt. dostaw towarów i usług	8	8 232	8 697	18 917
- należności krótkoterminowe - od jednostek powiązanych		6 767	7 114	17 062
- należności krótkoterminowe - od jednostek pozostałych		1 465	1 583	1 855
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, ceł, ubezpieczeń	8	104	2 266	223
Pozostałe należności krótkoterminowe	8	965	991	1 031
Krótkoterminowe aktywa finansowe	9	0	5 545	6 045
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	33 945	26 497	29 706
Środki pieniężne w bankomatach*	10	0	0	79 297
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11	2 977	3 798	3 994
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>310 404</b>	<b>315 833</b>	<b>478 634</b>

## BILANS NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2016 R.

### B. PASYWA

PASYWA	Nota nr	Stan na 30.06.2016	Stan na 31.12.2015	Stan na 30.06.2015
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>		<b>273 277</b>	<b>281 009</b>	<b>342 321</b>
Kapitał zakładowy	12	191 610	191 610	191 610
Akcje własne (wielkość ujemna)	12	(104)	(104)	(101)
Kapitał zapasowy z emisji akcji własnych powyżej ich wartości nominalnej	13	69 458	141 006	141 006
Pozostały kapitał zapasowy	13	4 814	4 814	4 814
Pozostałe kapitały rezerwowe	14	3 872	3 872	3 872
Pozostałe kapitały rezerwowe - na finansowanie nabywania akcji własnych	14	1 000	1 000	1 000
Kapitał z aktualizacji wyceny	15	7 974	(64 876)	0
Zyski (straty) z lat ubiegłych		0	0	0
Wynik finansowy roku obrotowego		(5 347)	3 687	120
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	16	0	0	0
<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>		<b>37 127</b>	<b>34 824</b>	<b>136 313</b>
<b>Rezerwy</b>		<b>2 519</b>	<b>2 644</b>	<b>2 468</b>
Rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego	17	773	898	1 056
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	18	1 746	1 746	1 412
- długoterminowa		1 175	1 175	1 139
- krótkoterminowa		571	571	273
Pozostałe rezerwy	19	0	0	0
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	20	<b>15 594</b>	<b>15 835</b>	<b>19 048</b>
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego		594	835	1 048
Inne zobowiązania finansowe KWIT		15 000	15 000	18 000
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	21	<b>18 838</b>	<b>16 292</b>	<b>114 625</b>
Zobowiązania z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania		14 452	12 280	25 465
Kredyty, pożyczki i wyemitowane papiery dłużne*		0	0	87 803
Inne zobowiązania finansowe KWIT		3 187	3 192	185
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego		596	608	593
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	0	0
Fundusze specjalne		603	212	579
<b>Rozliczenia międzyokresowe bierne</b>		<b>176</b>	<b>53</b>	<b>172</b>
<b>RAZEM PASYWA</b>		<b>310 404</b>	<b>315 833</b>	<b>478 634</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 30.06.2016 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.

## RACHUNEK ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 01 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2016 R.

Rachunek zysków lub strat (wariant kalkulacyjny)	Nota nr	za okres	
		od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
<b>Przychody ze sprzedaży</b>	25	<b>44 327</b>	<b>51 103</b>
<i>w tym przychody ze sprzedaży - usług od jednostek powiązanych</i>		30 259	39 706
Przychody ze sprzedaży usług		43 812	50 548
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		515	555
<b>Koszt własny sprzedaży (koszt sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów)*</b>	26	<b>44 086</b>	<b>44 021</b>
Koszt wytworzenia sprzedanych wyrobów		0	0
Koszt sprzedanych usług		43 611	43 500
Koszt sprzedanych towarów i materiałów		475	521
<b>Zysk (strata) brutto ze sprzedaży</b>		<b>241</b>	<b>7 082</b>
Koszty sprzedaży		421	283
Koszty ogólnego zarządu		5 222	5 461
<b>Zysk (strata) ze sprzedaży</b>		<b>(5 402)</b>	<b>1 338</b>
Pozostałe przychody operacyjne	27	592	836
Pozostałe koszty operacyjne	27	432	154
<b>Zysk (strata) na działalności operacyjnej</b>		<b>(5 242)</b>	<b>2 020</b>
Przychody finansowe	28	202	282
Koszty finansowe*	28	438	2 080
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>		<b>(5 478)</b>	<b>222</b>
<b>Podatek dochodowy</b>		<b>(131)</b>	<b>102</b>
część bieżąca	23	0	324
część odroczone	24	(131)	(222)
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>		<b>(5 347)</b>	<b>120</b>
<b>Zysk (strata) netto działalność zaniechana</b>		0	0
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>(5 347)</b>	<b>120</b>
<b>Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą:</b>	29	<b>PLN / akcję</b>	<b>PLN / akcję</b>
<i>z działalności kontynuowanej</i>		(0,022)	0,001
<i>z działalności zaniechanej</i>		0	0
Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów	Nota nr	za okres	
		od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>(5 347)</b>	<b>120</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>(5 347)</b>	<b>120</b>

\*) Zmiana modelu zasilania bankomatów w gotówkę oraz związane z tą zmianą zawarcie umowy z BZ WBK S.A., spowodowała, że w rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2016 r. do 30.06.2016 r. koszty z tyt. zamrożenia gotówki w bankomatach ujęte zostały w kosztach własnych sprzedaży jako usługi obce, a w okresie od 01.01.2015 r. do 30.06.2015 r. w kosztach finansowych jako koszty kredytu.

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRESY: OD 01 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2015 R. I 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	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>351 776</b>
Wynik netto za okres od 01.01.2015r. do 30.06.2015 r.	0	0	0	0	0	0	0	120	0	120
Podział wyniku finansowego	0	0	0	0	0	0	0	(8 006)	8 006	0
Utworzenie kapitału rezerwowego - uchwała ZWZ z dnia 28.04.2015 r.	0	0	0	(1 533)	0	1 533	0	0	0	0
Dywidendy	0	0	0	0	0	(1 533)	0	0	(8 006)	(9 539)
Nabycie akcji własnych	0	0	(36)	0	0	0	0	0	0	(36)
<b>Saldo na dzień 30.06.2015 roku</b>	<b>191 610</b>	<b>145 820</b>	<b>(101)</b>	<b>3 872</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>120</b>	<b>0</b>	<b>342 321</b>
<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>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	3 687
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podział wyniku finansowego	0	0	0	0	0	0	0	(8 006)	8 006	0
Utworzenie kapitału rezerwowego - uchwała ZWZ z dnia 28.04.2015 r.	0	0	0	(1 533)	0	1 533	0	0	0	0
Dywidendy	0	0	0	0	0	(1 533)	0	0	(8 006)	(9 539)
Nabycie akcji własnych	0	0	(39)	0	0	0	0	0	0	(39)
Odpis aktualizujący wartość akcji TZ SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	0	0	0	0	0	(64 876)	0	0	(64 876)
<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>281 009</b>



**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 01 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2016 R.**

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Zmiany w kapitale własnym									
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Pozostałe kapitały rezerwowe	Pozostałe kapitały rezerwowe - na finansowanie nabywania akcji własnych	Pozostałe kapitały rezerwowe - na wypłatę dywidendy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik finansowy netto roku obrotowego	Zysk/strata z lat ubiegłych	Razem
<b>Saldo na dzień 01.01.2016 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>281 009</b>
Zysk netto za okres od 01.01.2016 r. do 30.06.2016 r.	0	0	0	0	0	0	0	(5 347)	0	<b>(5 347)</b>
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Podział wyniku finansowego	0	0	0	0	0	0	0	(3 687)	3 687	<b>0</b>
Przeniesienie części kapitału zapasowego - uchwała ZWZ z dnia 20.05.2016 r.	0	(72 850)	0	0	0	0	72 850	0	0	<b>0</b>
Przeniesienie części zysku z 2015 roku na kapitał zapasowy - uchwała ZWZ z dnia 20.05.2016 r.	0	1 302	0	0	0	0	0	0	(1 302)	<b>0</b>
Dywidendy	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 385)	<b>(2 385)</b>
Nabycie akcji własnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Saldo na dzień 30.06.2016 roku</b>	<b>191 610</b>	<b>74 272</b>	<b>(104)</b>	<b>3 872</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>7 974</b>	<b>(5 347)</b>	<b>0</b>	<b>273 277</b>

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH OD 01 STYCZNIA DO 30 CZERWCA 2016 R.

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)	Nota nr	za okres	
		od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
Zysk przed opodatkowaniem		(5 477)	222
<i>Korekty:</i>		6 602	10 219
Amortyzacja		6 279	8 747
(Zysk) strata na działalności inwestycyjnej, w tym na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		(14)	(116)
(Zysk) strata z tytułu różnic kursowych		0	0
Koszty odsetek		337	1 588
Otrzymane dywidendy		0	0
<b>Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian w kapitale obrotowym</b>		<b>1 125</b>	<b>10 441</b>
Zmiana stanu zapasów		177	(580)
Zmiana stanu należności		2 297	696
Zmiana stanu zobowiązań		298	(8 791)
Zmiana stanu rezerw		0	(100)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		923	104
Inne korekty		0	0
<b>Środki pieniężne wygenerowane w toku działalności operacyjnej</b>		<b>4 820</b>	<b>1 770</b>
Zapłacony podatek dochodowy		0	(348)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>4 820</b>	<b>1 422</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		(1 354)	(2 485)
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		47	226
Wpływy z aktywów finansowych od jednostek powiązanych, w tym KWIT		5 622	46
Wydatki na aktywa finansowe od jednostek powiązanych, w tym KWIT		0	(4 000)
Wydatki na nabycie pozostałych inwestycji		(962)	(754)
Otrzymane dywidendy		0	0
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>		<b>3 353</b>	<b>(6 967)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
Wpływy netto z tytułu emisji akcji		0	0
Wydatki na nabycie akcji własnych		0	(35)
Podwyższenie kapitału zakładowego		0	0
Inne wpływy finansowe KWIT		0	0
Inne wydatki finansowe KWIT		0	(1 500)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		0	0
Spląty kredytów i pożyczek		0	(10 460)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(306)	(389)
Odsetki zapłacone		(419)	(1 674)
Dywidendy wypłacone i inne wypłaty na rzecz właścicieli		0	0
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(725)</b>	<b>(14 058)</b>
<b>Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych</b>		<b>7 448</b>	<b>(19 603)</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>		<b>26 497</b>	<b>128 606</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>33 945</b>	<b>109 003</b>
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania		0	79 297

## II. DODATKOWA INFORMACJA OBJAŚNIAJĄCA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2016 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości/Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

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

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

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

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe obejmuje dane za okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 r. Dane porównywalne prezentowanych pozycji bilansowych dotyczą stanu na dzień 31.12.2015 r., natomiast w przypadku pozostałych pozycji dane porównywalne to dane za I półrocze 2015 r. tj. od 01.01.2015 do 30.06.2015 r.

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

### 3. Stosowane zasady rachunkowości.

W śródrocznym sprawozdaniu finansowym przestrzegano tych samych zasad rachunkowości i metod obliczeniowych co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony 31.12.2015. Niniejsze śródroczne sprawozdanie finansowe nie zawiera informacji i ujawnień wymaganych przy pełnych sprawozdaniach finansowych i powinno być odczytywane łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym za rok obrotowy zakończony 31.12.2015.

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

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

	31.12.2015	zmiana	30.06.2016
odpis aktualizujący wartość zapasów (Nota nr 7)	306	(-) 97	209

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

	<b>31.12.2015</b>	<b>Zmiana</b>	<b>30.06.2016</b>
odpis aktualizujący wartości firmy	1 437	0	1 437
odpis aktualizujący pozostałe inwestycje długoterminowe (Nota nr 5)	16 020	(+) 1 031	17 051
odpis aktualizujący należności	423	(+) 243	666

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

	<b>31.12.2015</b>	<b>Zmiana</b>	<b>30.06.2016</b>
rezerwa na świadczenia emerytalne i pochodne	1 746	0	1 746
pozostałe rezerwy	0	0	0

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

	<b>31.12.2015</b>	<b>zmiana</b>	<b>30.06.2016</b>
aktywa z tytułu odroczonego podatku (Nota nr 6)	600	(+) 6	606
rezerwa z tytułu odroczonego podatku (Nota nr 17)	898	(-) 125	773

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

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

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

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

**10. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych.**

Nie wystąpiły tego typu rozliczenia.

**11. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.**

Nie wystąpiły korekty błędów poprzednich okresów.

---

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

Nie wystąpiły zmiany sytuacji gospodarczej ani warunki prowadzenia działalności mające istotny wpływ na wartość godziwą aktywów i zobowiązania finansowe jednostki.

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

Nie wystąpiły tego typu zdarzenia.

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

Nie nastąpiły zmiany sposobu ustalenia wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w Spółce. Więcej informacji w Nocie nr 22.

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

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

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

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

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

W I półroczu 2016 roku wartość kapitału zakładowego nie uległa zmianie i na dzień 30.06.2016 roku wynosiła 191 610 386 PLN.

Na dzień publikacji raportu zadłużenie z tytułu emisji KWIT wyniosło łącznie 15 000 tys. PLN, z terminem wykupu:

- 13.10.2017 roku (5 000 tys. PLN),
- 12.10.2018 roku (5 000 tys. PLN),
- 11.10.2019 roku (5 000 tys. PLN).

Zabezpieczenie KWIT stanowi:

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

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

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

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

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

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

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

W dywidendzie uczestniczyć będzie 191.577.597 akcji Spółki, w tym 97.764.719 akcji zwykłych i 93.812.878 akcji pozbawionych prawa głosu (akcji niemych), uprzywilejowanych co do dywidendy. Z wypłaty dywidendy za rok obrotowy 2015 zostaną wyłączone akcje własne posiadane przez Spółkę, których liczba wg stanu na dzień sporządzenia niniejszego raportu wynosi 32.789. Jeżeli Spółka do dnia dywidendy określonego przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie nabędzie kolejne akcje własne Spółki, kwota zysku przypadająca na te akcje pomniejszy kwotę przeznaczoną na wypłatę dywidendy.

Dniem ustalenia prawa do dywidendy jest 19.08.2016 roku, a dniem wypłaty dywidendy jest 07.09.2016 roku.

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

Spółka nie prowadzi działalności sezonowej czy cyklicznej.

**22. Informacja o ewidencji pozabilansowej**

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.

---

Zabezpieczenie wierzytelności Banku Zachodniego WBK stanowią:

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

Środki pozyskiwane w ramach w/w umowy objęte są ewidencją pozabilansową. Na dzień bilansowy wartość środków pieniężnych w bankomatach w ujęciu pozabilansowym wynosiła 66 741 tys. PLN.

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

- W dniu 01.04.2016 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna podjęło uchwałę o podziale zysku za 2015 rok. Zgodnie z tą uchwałą Emitentowi przysługuje kwota 1 442 tys. PLN. Dywidenda zostanie wypłacona do dnia 30.09.2016 roku.

### III. WYBRANE ISTOTNE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

#### 1. Wartości niematerialne

Zmiana wartości niematerialnych w okresie od 01.01.2016 do 30.06.2016

Wyszczególnienie	Wartość firmy	Patenty i licencje; oprogr. komp.	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2016</b>	<b>10 889</b>	<b>3 916</b>	<b>200</b>	<b>15 005</b>
Zwiększenia brutto z tytułu nabycia	0	13	121	134
Zmniejszenia brutto z tytułu zbycia, likwidacji	0	0	0	0
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania- z tyt. przeniesienia na WN	0	0	(13)	(13)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	0	0	0	0
Odwrocenie odpisów aktualizujących	0	0	0	0
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)	0	(1 017)	0	(1 017)
Zmniejszenie umorzenia w okresie	0	0	0	0
Różnice kursowe	0	0	0	0
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 30.06.2016</b>	<b>10 889</b>	<b>2 912</b>	<b>308</b>	<b>14 109</b>
<b>Stan na dzień 01.01.2016</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>
<b>Stan na dzień 30.06.2016</b>				
Wartość bilansowa brutto	12 326	29 032	308	41 666
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	(1 437)	(26 120)	0	(27 557)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>10 889</b>	<b>2 912</b>	<b>308</b>	<b>14 109</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.



## 2. Rzeczowe aktywa trwałe

Zmiana wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 01.01.2016 do 30.06.2016

Wyszczególnienie	Grunty	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Środki transportu w leasingu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie / zaliczki na środki trwałe	Razem
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2016</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>
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia	0		861	0	54	98	154	1 167
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia- likwidacja	0	0	(148)	0	0	(48)	0	(196)
Zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeniesienia	0	0	94	142	(142)	7	(95)	6
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	0	0	0	0	0	0	0	0
Odwrocenie odpisów aktualizujących	0	0	0	0	0	0	0	0
Zwiększenie umorzenia za okres (amortyzacja)	0	(158)	(1 656)	(55)	(262)	(2 099)	0	(4 230)
Zmniejszenie umorzenia w okresie	0	0	148	0	0	18	0	166
Zmniejszenie umorzenia w okresie z tyt. przeniesienia	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zmiany - przeniesienie pomiędzy grupami ŚT	0	0	6	(164)	164	(7)	(4)	(5)
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 30.06.2016</b>	<b>972</b>	<b>5 666</b>	<b>5 292</b>	<b>45</b>	<b>1 552</b>	<b>6 471</b>	<b>275</b>	<b>20 273</b>
<b>Stan na dzień 01.01.2016</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>
<b>Stan na dzień 30.06.2016</b>								
Wartość bilansowa brutto	972	8 446	26 893	869	2 619	41 333	275	81 407
Suma dotychczasowego umorzenia i odpisów aktualizujących	0	(2 780)	(21 601)	(824)	(1 067)	(34 862)	0	(61 134)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>972</b>	<b>5 666</b>	<b>5 292</b>	<b>45</b>	<b>1 552</b>	<b>6 471</b>	<b>275</b>	<b>20 273</b>

Rzeczowe aktywa trwałe są własnością Spółki.

Przedmiot zabezpieczeń zobowiązań na majątku trwałym został opisany w Nocie nr 21, w pozycji dotyczącej KWIT.

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

### 3. Należności długoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Należności długoterminowe	1 627	1 271
<b>Ogółem:</b>	<b>1 627</b>	<b>1 271</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 pkt. II ppkt. 22.

### 4. Długoterminowe aktywa finansowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Akcje TZ SKOK Sp. z o.o. S.K A	223 464	223 464
<b>Ogółem:</b>	<b>223 464</b>	<b>223 464</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.

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 31.

## 5. Pozostałe inwestycje długoterminowe

Zmiana wartości pozostałych inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Inwestycje długoterminowe	2 971	3 047
<b>Ogółem:</b>	<b>2 971</b>	<b>3 047</b>

Wyszczególnienie	za okres
	od 01.01.2016 do 30.06.2016
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>3 047</b>
nabycie inwestycji długoterminowych	962
zwiększenia lub zmniejszenia wynikające z przeszacowania	(7)
odpis aktualizujący wartość	(1 031)
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>2 971</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	
	30.06.2016	31.12.2015
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	606	600

Wyszczególnienie	za okres
	od 01.01.2016 do 30.06.2016
<b>Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:</b>	<b>600</b>
odniesionych na wynik finansowy	600
odniesionych na kapitał własny	0
odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0
<b>Zwiększenia odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi z tytułu:</b>	<b>7</b>
wycena bilansowa rozrachunków i aktywów trwałych	3
straty podatkowe do odliczenia w następnych latach	0
odsetki z wyceny KWIT	0
utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	0
niewypłacone wynagrodzenia i ZUS	4
<b>Zmniejszenia odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi z tytułu:</b>	<b>1</b>
utworzenie rezerwy na świadczenie pracownicze	0
niewypłacone wynagrodzenia i ZUS	0
odsetki z wyceny KWIT	1
wycena bilansowa rozrachunków i aktywów trwałych	0
rozwiązanie aktywa utworzonego na usługi obce	0
<b>Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:</b>	<b>606</b>
odniesionych na wynik finansowy	6
odniesionych na kapitał własny	0
odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0

## 7. Zapasy

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Materiały	551	759
Produkcja w toku	0	0
Wyroby gotowe	0	0
Towary	23	6
Zaliczki na dostawy	18	4
<b>Zapasy ogółem netto</b>	<b>592</b>	<b>769</b>
odpis aktualizujący materiały	209	306
odpis aktualizujący produkcję w toku	0	0
odpis aktualizujący towary	0	0
<b>Zapasy ogółem brutto</b>	<b>801</b>	<b>1 075</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.

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

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
<b>należności od jednostek powiązanych</b>	<b>6 767</b>	<b>7 114</b>
z tytułu dostaw towarów i usług, o okresie spłaty:	6 767	7 114
do 12 miesięcy	6 767	7 114
powyżej 12 miesięcy	0	0
inne	0	0
dochodzone na drodze sądowej	0	0
<b>należności od pozostałych jednostek</b>	<b>2 534</b>	<b>4 840</b>
z tytułu dostaw towarów i usług, o okresie spłaty:	1 465	1 583
do 12 miesięcy	1 465	1 583
powyżej 12 miesięcy	0	0
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	104	2 266
inne	965	991
dochodzone na drodze sądowej	0	0
<b>Należności krótkoterminowe netto, ogółem</b>	<b>9 301</b>	<b>11 954</b>
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw towarów i usług	608	411
<b>Należności krótkoterminowe brutto, ogółem</b>	<b>9 909</b>	<b>12 365</b>

<b><u>NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW TOWARÓW I USŁUG – O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY</u></b>	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
do 1 miesiąca	8 309	8 443
przeterminowane powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	139	308
przeterminowane powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	43	9
przeterminowane powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	94
przeterminowane powyżej 1 roku	349	254
<b>Należności z tytułu dostaw towarów i usług, razem (brutto)</b>	<b>8 840</b>	<b>9 108</b>
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw towarów i usług	608	411
<b>Należności z tytułu dostaw towarów i usług, razem (netto)</b>	<b>8 232</b>	<b>8 697</b>

## 9. Krótkoterminowe aktywa finansowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Komercyjne Weksle Inwestycyjno - Terminowe (dalej: KWIT)	0	5 545
<b>Ogółem:</b>	<b>0</b>	<b>5 545</b>

W okresie sprawozdawczym eCARD S.A. dokonała wykupu Komercyjnych Weksli Inwestycyjno – Terminowych.

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

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
środki pieniężne i inne aktywa pieniężne:	33 945	26 497
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	33 945	26 497
inne środki pieniężne (lokaty i bony)	0	0
inne aktywa pieniężne - bankomaty	0	0
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz środki pieniężne w bankomatach, ogółem</b>	<b>33 945</b>	<b>26 497</b>

Na dzień bilansowy bieżącego okresu sprawozdawczego i dzień bilansowy poprzedniego okresu sprawozdawczego suma środków pieniężnych Spółki obejmuje odpowiednio 33 945 tys. PLN i 26 497 tys. PLN.

## 11. Rozliczenia międzyokresowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
<b>Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:</b>	<b>3 516</b>	<b>3 925</b>
ubezpieczenia majątkowe i osobowe	261	452
dostęp do VisaNet	85	168
roczny serwis oprogramowania COKiT	575	1 169
projekty	57	48
serwisy, gwarancje sprzętu i oprogramowania	1 786	1 894
inne	752	194
<b>CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE, RAZEM: w tym:</b>	<b>3 516</b>	<b>3 925</b>
<b>KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>2 977</b>	<b>3 798</b>
<b>DŁUGOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>539</b>	<b>518</b>
<b>BIERNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE, RAZEM:</b>	<b>176</b>	<b>53</b>

## 12. Kapitał zakładowy

Według stanu na dzień 30.06.2016 r. kapitał zakładowy wynosi 191 610 tys. PLN i składa się z w pełni opłaconych 191 610 386 akcji dwunastu serii:

Wartość nominalna jednej akcji	Seria/ emisja	Rodzaj akcji	Ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej (w tys. PLN)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
1	Seria A	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	15 162 850	15 163	Wkład pieniężny	22.07.2004	22.07.2004
				3 631 650	3 632	Wkład niepieniężny		
1	Seria B	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	03.12.2004	01.01.2005
1	Seria C	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	12.04.2005	01.01.2006
1	Seria D	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	4 000 000	4 000	Wkład pieniężny	30.12.2005	01.01.2006
1	Seria E	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	5 000 000	5 000	Wkład pieniężny	20.07.2006	01.01.2007
1	Seria F	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	2 000 000	2 000	Wkład pieniężny	28.11.2006	01.01.2007
1	Seria G	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	3 000 000	3 000	Wkład pieniężny	08.12.2006	01.01.2007
1	Seria H	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	1 893 254	1 893	Wkład pieniężny	11.06.2008	01.01.2007
1	Seria I	Na okaziciela nieuprzywilejowane	-	19 897 668	19 897	Akcje połączeniowe	09.02.2011	01.01.2011
1	Seria J	Imienne zwykłe	-	31 500 000	31 500	Wkład niepieniężny	30.05.2011	01.01.2012
1	Seria K	Imienne uprzywilejowane (nieme)	-	93 812 878	93 813	Wkład niepieniężny	21.10.2011	01.01.2012
1	Seria L	Imienne zwykłe	-	1 712 086	1 712	Wkład niepieniężny	19.12.2012	01.01.2013
<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 01.01.2016 do 30.06.2016		od 01.01.2015 do 31.12.2015	
	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)	Liczba akcji w szt.	Wartość kapitału (w tys. PLN)
<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 30.06.2016 r. kształtowała się następująco:

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

Na dzień 30.06.2016 r.:

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

Na dzień 30.06.2016 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	
	30.06.2016	31.12.2015
Ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej, w tym zwrot PCC w 2012 r.	1 229	1 229
Z podziału wyniku finansowego	1 230	1 230
Kapitał zapasowy nabyty w momencie przejęcia Spółki Hardware Software Outsourcing	527	527
Z podziału wyniku finansowego Spółki Hardware Software Outsourcing za rok obrotowy od 18 lutego do 31 grudnia 2010 r.; zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. z dnia 30.06.2011 r.	1 828	1 828
Emisja akcji serii J* (nadwyżka wartości emisyjnej nad wartością nominalną i kosztami emisji)	54 951	54 951
Emisja akcji serii K* (nadwyżka wartości emisyjnej nad wartością nominalną i kosztami emisji)	102 712	102 712
Pokrycie strat z lat ubiegłych zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. z dnia 20.06.2012 r.	(19 635)	(19 635)
Emisja akcji serii L* (nadwyżka wartości emisyjnej nad wartością nominalną i kosztami emisji)	2 978	2 978
Przeniesienie części kapitału zapasowego na kapitał z aktualizacji wyceny - uchwała ZWZ z dnia 20.05.2016 r.	(72 850)	0
Przeniesienie części zysku z 2015 roku na kapitał zapasowy - uchwała ZWZ z dnia 20.05.2016 r.	1 302	0
<b>Kapitał zapasowy na koniec okresu</b>	<b>74 272</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

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Kapitał rezerwowy utworzony w celu wypłaty zaliczki tytułem dywidendy	3 872	3 872
<b>Ogółem:</b>	<b>3 872</b>	<b>3 872</b>

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Kapitał rezerwowy utworzony na finansowanie nabywania akcji własnych	1 000	1 000
<b>Ogółem:</b>	<b>1 000</b>	<b>1 000</b>

## 15. Kapitał z aktualizacji wyceny

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 31.12.2015
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>(64 876)</b>	0
Odpis aktualizujący wartość akcji TZ SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	(64 876)
Przeniesienie części kapitału zapasowego na kapitał z aktualizacji wyceny - uchwała ZWZ z dnia 20.05.2016 r.	72 850	0
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>7 974</b>	<b>(64 876)</b>

W dniu 20.05.2016 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę dotyczącą przeniesienia części kapitału zapasowego na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

Podjęcie przedmiotowej Uchwały wynikało z konieczności zasilenia kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny i pokrywania różnic z wyceny długoterminowych instrumentów finansowych.

Spółka posiada 144.170.142 akcje imienne spółki Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o. o. spółka komandytowo-akcyjna (dalej: TZ SKOK), co stanowi 42,27% udziału w kapitale podstawowym.

Spółka nabyła akcje TZ SKOK w wyniku wniesienia ich przez określone spółdzielcze kasy oszczędnościowo - kredytowe, tytułem wkładów niepieniężnych na pokrycie akcji Spółki serii J, K i L objętych przez te kasy. Wartość aportowa akcji TZ SKOK wyniosła łącznie 288.340 tys. PLN, przy czym w zamian za ten wkład niepieniężny objętych zostało łącznie 127.025 tys. akcji Spółki o wartości nominalnej 1,00 PLN każda. Powstała w wyniku ww. operacji nadwyżka w kwocie 160.641 tys. PLN została odniesiona w całości na kapitał zapasowy Spółki.

W wyniku podejmowanych obecnie przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe działań obejmujących rewizję zakresu i cen usług outsourcingowych świadczonych przez TZ SKOK, pojawiły się przesłanki do dokonania odpisu wartości posiadanych przez Spółkę akcji TZ SKOK.

W związku z powyższym, części kapitału zapasowego powstałego w wyniku nadwyżki wartości emisyjnej nad wartością nominalną akcji aportowych w kwocie 72.850 tys. PLN. przeniesiona została na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Wartość ta uwzględnia wartość akcji jako średniej wartości nabycia i wartości aktywów netto na dzień 31.12.2015 r.

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

W okresie sprawozdawczym Spółka nie wypłaciła zaliczki na poczet dywidendy.

## 17. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zmiany stanu rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	773	898

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 30.06.2016	
<b>Stan rezerwy na początek okresu:</b>	<b>898</b>	
odniesionej na wynik finansowy	898	
odniesionej na kapitał własny	0	
odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	
<b>Zwiększenia odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych z tytułu:</b>	<b>0</b>	
różnic pomiędzy wartością bilansową a podatkową	0	
naliczenia odsetek od lokat i bonów skarbowych	0	
<b>Zmniejszenia odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu odwrócenia dodatnich różnic przejściowych z tytułu:</b>	<b>125</b>	
naliczenia odsetek od lokat i bonów skarbowych	0	
różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową	125	
<b>Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem</b>	<b>773</b>	
odniesionej na wynik finansowy	125	
odniesionej na kapitał własny	0	
odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	

Odroczony podatek obliczony został na podstawie stawki podatkowej 19%.

## 18. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
rezerwa na świadczenia emerytalne	304	304
nagrody jubileuszowe	1 442	1 442
<b>Stan rezerwy na koniec okresu, razem:</b>	<b>1 746</b>	<b>1 746</b>

## 19. Pozostałe rezerwy

Na dzień sprawozdawczy Spółka nie tworzyła pozostałych rezerw.

## 20. Zobowiązania długoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
<b>ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE</b>	<b>15 594</b>	<b>15 835</b>
<b>wobec jednostek powiązanych, w tym:</b>	<b>15 594</b>	<b>15 835</b>
zobowiązania z tyt. leasingu finansowego	594	835
inne zobowiązania finansowe z tytułu KWIT	15 000	15 000
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

## 21. Zobowiązania krótkoterminowe

Wyszczególnienie	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
<b>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE, RAZEM</b>	<b>18 838</b>	<b>16 292</b>
<b>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:</b>	<b>7 206</b>	<b>6 899</b>
wobec pozostałych jednostek	3 679	4 991
wobec jednostek powiązanych	3 527	1 908
<b>Pozostałe zobowiązania, w tym:</b>	<b>7 246</b>	<b>5 381</b>
<b>wobec pozostałych jednostek, w tym:</b>	<b>4 851</b>	<b>5 371</b>
zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	1 778	1 795
zobowiązania z tyt. podatków (poza CIT)	1 048	1 519
zobowiązania z tyt. ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 942	1 646
inne zobowiązania	83	411
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
<b>wobec jednostek powiązanych, w tym:</b>	<b>2 395</b>	<b>10</b>
inne zobowiązania, w tym z tytułu dywidendy	2 395	10
<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>0</b>
<b>Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego, w tym:</b>	<b>596</b>	<b>608</b>
wobec pozostałych jednostek	0	0
wobec jednostek powiązanych	596	608
<b>Inne zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>3 187</b>	<b>3 192</b>
wobec jednostek powiązanych z tytułu KWIT	3 187	3 192
<b>Fundusze specjalne</b>	<b>603</b>	<b>212</b>

## Komercyjne Weksle Inwestycyjno-Terminowe (KWIT)

			Kwota w tys. PLN
<b>Data emisji</b>	<b>Data wykupu</b>	<b>saldo KWIT na dzień 30.06.2016 r., w tym:</b>	<b>18 000</b>
13.10.2014	13.10.2016 (wcześniejsza spłata w dniu 01.07.2016 r.)	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			
	30.06.2016		31.12.2015	
	opłaty	wartość bieżąca opłat	opłaty	wartość bieżąca opłat minimalnych
Płatne w okresie do 1 roku	627	596	662	608
Płatne w okresie od 1 roku do 5 lat	608	594	881	835
Płatne powyżej 5 lat	0	0	0	0
<b>Przyszłe opłaty z tytułu umów leasingu finansowego ogółem</b>	<b>1 235</b>	<b>1 190</b>	<b>1 543</b>	<b>1 443</b>
Koszty finansowe	45	X	100	X
<b>Wartość bieżąca opłat z tytułu umów leasingu finansowego</b>	<b>1 190</b>	<b>1 190</b>	<b>1 443</b>	<b>1 443</b>

## 22. Instrumenty finansowe

### Kategorie i klasy instrumentów finansowych

Stan na dzień 30.06.2016 r.:

Klasy instrumentów finansowych	Nota	Kategorie instrumentów finansowych			
		Pożyczki i należności	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Zobowiązania finansowe	Razem
Akcje/udziały nienotowane	4	0	223 464	0	223 464
Należności długoterminowe	3	1 627	0	0	1 627
Należności z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe należności	8	9 301	0	0	9 301
Nabyte dłużne papiery wartościowe KWIT	9	0	0	0	0
Dłużne papiery wartościowe KWIT	20,21	0	0	18 187	18 187
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	20,21	0	0	14 452	14 452
Zobowiązania z tytułu leasingu	20,21	0	0	1 190	1 190
		<b>10 928</b>	<b>223 464</b>	<b>33 829</b>	<b>268 221</b>

### Wartość godziwa instrumentów finansowych

Klasy instrumentów finansowych	Nota	stan na dzień 30.06.2016		stan na dzień 31.12.2015	
		wartość godziwa	wartość księgowa	wartość godziwa	wartość księgowa
Akcje/udziały nienotowane	4	brak wartości	223 464	brak wartości	223 464
Należności długoterminowe	3	1 627	1 627	1 271	1 271
Należności z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe należności	8	9 301	9 301	11 954	11 954
Nabyte dłużne papiery wartościowe KWIT	9	0	0	5 545	5 545
Dłużne papiery wartościowe KWIT	20,21	18 187	18 187	18 192	18 192
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	20,21	14 452	14 452	12 280	12 280
Zobowiązania z tytułu leasingu	20,21	1 190	1 190	1 443	1 443
		<b>44 757</b>	<b>268 221</b>	<b>50 685</b>	<b>274 149</b>

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

Na dzień 30.06.2016 r. i na dzień 31.12.2015 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 dokonanego na dzień 31.12.2015 r.

Na koniec okresu sprawozdawczego nie ma wiążących decyzji w zakresie sposobu i terminu zbycia tych aktywów.

## Metody wyceny instrumentów finansowych (hierarchia wartości godziwej)

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

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

### 23. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego:	za okres
	od 01.01.2016 do 30.06.2016
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>(5 478)</b>
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów):	1 364
<b>zwiększające podstawę opodatkowania</b>	<b>3 212</b>
przychody zwiększające podstawę opodatkowania	128
koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	2 779
koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	305
<b>zmniejszające podstawę opodatkowania</b>	<b>1 848</b>
przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice przejściowe)	236
przychody wyłączone z podstawy opodatkowania (różnice trwałe)	0
koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice trwałe)	1 490
koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania (różnice przejściowe)	0
inne zmniejszenia dochodu podatkowego	122
dochody wolne i odliczenia od podatku ( darowizny)	0
<b>dochód do opodatkowania</b>	<b>(4 114)</b>
odliczenie od dochodu - strat z lat poprzednich	0
<b>podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>(4 114)</b>
<b>podatek dochodowy według stawki 19%</b>	<b>0</b>
<b>Rachunek zysków i strat</b>	
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	<b>0</b>
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	0
Korekty dotyczące podatku bieżącego z lat ubiegłych	0
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>(131)</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(131)
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego	0
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>(131)</b>

## 24. Odroczonego podatek dochodowy

Wyszczególnienie	Bilans na dzień		Rachunek zysków i strat za okres
	30.06.2016	31.12.2015	od 01.01.2016 do 30.06.2016
<b>Rezerwy z tytułu podatku odroczonego z tytułu:</b>			
różnicy w wartości bilansowej i podatkowej wartości niematerialnych, oraz środków trwałych	773	898	(125)
nieotrzymanych odsetek	0	0	0
<b>Rezerwy brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>773</b>	<b>898</b>	<b>(125)</b>
<b>Aktywa z tytułu podatku odroczonego z tytułu:</b>			
strat podatkowych do odliczenia w następnych latach	0	0	0
niezapłaconych składek ZUS	173	169	(4)
rezerwy na świadczenia pracownicze	333	333	0
odsetki z wyceny KWIT	35	36	1
pozostałe - wycena bilansowa aktywów trwałych	65	62	(3)
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>606</b>	<b>600</b>	<b>(6)</b>
<b>Obciążenie wyniku finansowego z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>(131)</b>
<b>Obciążenie kapitału własnego z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>773</b>	<b>898</b>	<b>X</b>
<b>Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>606</b>	<b>600</b>	<b>X</b>



## 25. Przychody ze sprzedaży

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
<b>Przychody ze sprzedaży usług, w tym:</b>		
provizje za transakcje Western Union	1 114	1 225
COKiT	19 278	21 878
wytwarzanie i serwisowanie oprogramowania	6 400	7 058
Call Center i bankowość elektroniczna e-skok	5 216	6 274
usługi outsourcing IT	11 490	13 974
usługi pozostałe	314	139
<b>Przychody netto ze sprzedaży usług razem:</b>	<b>43 812</b>	<b>50 548</b>
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>29 989</i>	<i>39 373</i>
<b>Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów, w tym:</b>		
Przychody ze sprzedaży towarów	515	555
Przychody ze sprzedaży materiałów		0
<b>Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem:</b>	<b>515</b>	<b>555</b>
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>270</i>	<i>333</i>
<b>Przychody ze sprzedaży razem, w tym:</b>	<b>44 327</b>	<b>51 103</b>
sprzedaż krajowa	44 327	51 103
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>30 259</i>	<i>39 703</i>
sprzedaż eksportowa	0	0
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
sprzedaż wewnątrzspółnotowa	0	0
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

## 26. Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Amortyzacja	6 279	8 747
Zużycie materiałów i energii	1 603	1 875
Usługi obce*	20 091	17 872
Podatki i opłaty	385	395
Wynagrodzenia	15 480	15 651
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 741	3 772
Koszty pracowniczego programu emerytalnego	285	287
Pozostałe koszty rodzajowe	456	514
<b>Koszty według rodzaju, razem</b>	<b>48 320</b>	<b>49 113</b>
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	933	131
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	475	521
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	(421)	(283)
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	(5 221)	(5 461)
<b>Koszt wytworzenia sprzedanych produktów, usług</b>	<b>44 086</b>	<b>44 021</b>

\*) Zmiana modelu zasilania bankomatów w gotówkę oraz związane z tą zmianą zawarcie umowy z BZ WBK S.A., spowodowała, że w rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2016 r. do 30.06.2016 r. koszty z tyt. zamrożenia gotówki w bankomatach ujęte zostały w kosztach własnych sprzedaży jako usługi obce, a w okresie od 01.01.2015 r. do 30.06.2015 r. w kosztach finansowych jako koszty kredytu.

## 27. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>592</b>	<b>836</b>
Zysk ze zbycia środków trwałych	15	116
Otrzymane odszkodowania	39	21
Odwrocenie odpisu aktualizującego należności	159	0
Nadwyżki dot. stanu w bankomatach	229	398
Inne	150	301
<b>Pozostałe koszty</b>	<b>432</b>	<b>154</b>
Strata ze zbycia środków trwałych	0	0
Odpis aktualizujący należności	305	94
Odpis aktualizujący zapasy	0	0
Niedobory gotówki z bankomatu	7	3
Inne	120	57
<b>Pozostałe przychody (koszty) netto</b>	<b>160</b>	<b>682</b>

## 28. Przychody i koszty finansowe

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
<b>Przychody finansowe</b>	<b>202</b>	<b>282</b>
Odsetki od lokat	202	191
Odsetki z KWIT	0	91
Różnice kursowe	0	0
Inne	0	0
<b>Koszty finansowe</b>	<b>438</b>	<b>2 080</b>
Odsetki od KWIT	376	421
Różnice kursowe	25	26
Odsetki od kredytu*	0	1 218
Odsetki od leasingu	37	41
Inne -w tym. prowizja od kredytu*	0	374
<b>Przychody (koszty) finansowe netto</b>	<b>(236)</b>	<b>(1 798)</b>

\*) Zmiana modelu zasilania bankomatów w gotówkę oraz związane z tą zmianą zawarcie umowy z BZ WBK S.A., spowodowała, że w rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2016 r. do 30.06.2016 r. koszty z tyt. zamrożenia gotówki w bankomatach ujęte zostały w kosztach własnych sprzedaży jako usługi obce, a w okresie od 01.01.2015 r. do 30.06.2015 r. w kosztach finansowych jako koszty kredytu.

### Zysk lub strata z tytułu różnic kursowych – netto

Pozycje rachunku zysków i strat, w których zostały ujęte różnice kursowe	na dzień	
	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Przychody ze sprzedaży	0	0
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	0	0
Koszty sprzedaży	0	0
Koszty ogólnego zarządu	0	0
Przychody finansowe	0	0
Koszty finansowe	(25)	(26)
<b>Razem</b>	<b>(25)</b>	<b>(26)</b>

## 29. Zysk przypadający na jedną akcję

Zyski	za okres	
	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
Zysk netto okresu danego roku dla celów wyliczenia zysku na jedną akcję podlegający podziałowi między akcjonariuszy Spółki	(5 347)	120
<b><i>Efekt rozwodnienia liczby akcji:</i></b>		
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	(5 347)	120
<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	(2 192)	49
Zysk netto danego roku podlegający podziałowi między akcjonariuszy akcji uprzywilejowanych	(3 155)	71
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	(2 192)	49
<b>Zysk przypadający na jedną akcję zwykłą</b>	<b>(0,022)</b>	<b>0,001</b>
<b>Zysk przypadający na jedną akcję uprzywilejowaną</b>	<b>(0,033)</b>	<b>0,001</b>

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki rozwadniające akcje.

## 30. Wartość księgowa na jedną akcję

WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA AKCJĘ	na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Wartość księgowa ( w tys. zł)	273 277	281 009
Liczba akcji	191 610 386	191 610 386
Wartość księgowa na jedną akcję	1,43	1,47
Rozwodniona liczba akcji	191 610 386	191 610 386
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	1,43	1,47

### 31. 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>19 297</b>	<b>1 114</b>	<b>23 916</b>	<b>0</b>	<b>44 327</b>
1. Sprzedaż na zewnątrz	19 297	1 114	23 916	0	44 327
<b>Koszty ogółem</b>	<b>20 567*</b>	<b>613</b>	<b>22 906</b>	<b>0</b>	<b>44 086</b>
1. Koszty na zewnątrz	20 567	613	22 906	0	44 086
<b>Zysk (strata) brutto ze sprzedaży</b>	<b>(1 270)</b>	<b>501</b>	<b>1 010</b>	<b>0</b>	<b>241</b>
<b>Aktywa</b>	<b>28 501</b>	<b>3 709</b>	<b>28 628</b>	<b>249 566</b>	<b>310 404</b>
<b>Zobowiązania</b>	<b>24 051</b>	<b>355</b>	<b>5 679</b>	<b>7 042</b>	<b>37 127</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 32.

\*) Zmiana modelu zasilania bankomatów w gotówkę oraz związane z tą zmianą zawarcie umowy z BZ WBK S.A., spowodowała, że w rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2016 r. do 30.06.2016 r. koszty z tyt. zamrożenia gotówki w bankomatach ujęte zostały w kosztach własnych sprzedaży jako usługi obce, a w okresie od 01.01.2015 r. do 30.06.2015 r. w kosztach finansowych jako koszty kredytu.

## 32. 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
Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.				X
eCard S.A.				X
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej				X
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.				X
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	X			X
Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.				X
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.				X
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
Fundacja Sanitas				
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 01.01.2016 do 30.06.2016				
	Sprzedaż:			Zakup:	
	usług finansowych, w tym COKiT	usług IT	towarów	usług i towarów	usług finansowych: odsetki, leasing, polisy
<b>Jednostki powiązane kapitałowo i przez kluczowy personel</b>	<b>5 447</b>	<b>10 278</b>	<b>7</b>	<b>269</b>	<b>0</b>
SKOK Holding S.a.r.l.	0	0	0	0	0
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	5 447	7 961	5	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	2 317	2	269	0
<b>Jednostki powiązane pośrednio kapitałowo</b>	<b>4 862</b>	<b>276</b>	<b>35</b>	<b>3 965</b>	<b>0</b>
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	4 862	276	35	3 965	0
<b>Podmioty powiązane ze względu na podleganie wspólnej kontroli przez jedną jednostkę i przez kluczowy personel</b>	<b>0</b>	<b>609</b>	<b>209</b>	<b>98</b>	<b>119</b>
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	0	241	3	0	72
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	0	208	2	0	47
Asekuracja Sp. z o.o.	0	24	202	0	0
Apella S.A.	0	118	2	66	0
ECCO Holiday Sp. z o.o.	0	0	0	27	0
Awek Sp. z o.o.	0	0	0	5	0
Agencja Ratingu Społecznego Sp. z o.o.*	0	0	0	0	0
Polskie Sieci Cyfrowe sp. z o.o.*	0	18	0	0	0
<b>Podmioty powiązane poprzez kluczowy personel</b>	<b>2 716</b>	<b>5 801</b>	<b>19</b>	<b>806</b>	<b>562</b>
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. J.	0	0	0	514	0
Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	0	0	0	0	225
eCard S.A.	2 716	36	0	37	0
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej	0	0	0	3	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	0	80	0	0	0
Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	32	3	1	337
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	4 973	3	245	0
Wspólnota Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	0	0	0	0
Premium Management Sp. z o.o.	0	0	0	0	0
Premium Management Sp. z o.o. SKA	0	621	4	0	0
Fratia Sp. z o.o.	0	34	0	6	0
Syssitia Sp. z o.o.	0	0	4	0	0
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych	0	0	0	0	0
Fundacja im. Fr. Stefczyka	0	1	1	0	0
Fundacja Funduszy Rewitalizacji	0	24	4	0	0
Fundacja Sanitas	0	0	0	0	0
Spółdzielnia Stefczyka	0	0	0	0	0
Spółdzielnia Kapitałowa	0	0	0	0	0
Stefczyk Nieruchomości Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	0	0	0	0	0
Xtrade S.A.	0	0	0	0	0
ASK INVEST S.a.r.l (Sp. z o.o.)	0	0	0	0	0
<b>Zarząd i Rada Nadzorcza</b>	Poza wartością wynagrodzeń inne transakcje bezpośrednio dotyczące osób wchodzących w skład Zarządu i Rady Nadzorczej nie wystąpiły.				



Nazwa podmiotu	Rozrachunki na dzień 30.06.2016				
	Należności			Zobowiązania	
	usług finansowych, w tym COKiT	usług IT	towarów	usług i towarów	usług finansowych: odsetki, leasing, polisy
<b>Jednostki powiązane kapitałowo i przez kluczowy personel</b>	<b>988</b>	<b>3 113</b>	<b>1</b>	<b>44</b>	<b>0</b>
SKOK Holding S.a.r.l.	0	0	0	0	0
Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. F. Stefczyka	988	2 314	1	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	799	0	44	0
<b>Jednostki powiązane pośrednio kapitałowo</b>	<b>666</b>	<b>28</b>	<b>0</b>	<b>765</b>	<b>18 187</b>
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa	666	28	0	765	18 187
<b>Podmioty powiązane ze względu na podleganie wspólnej kontroli przez jedną jednostkę i przez kluczowy personel</b>	<b>0</b>	<b>92</b>	<b>1</b>	<b>16</b>	<b>59</b>
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	0	30	0	0	56
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A.	0	24	1	0	3
Asekuracja Sp. z o.o.	0	3	0	0	0
Apella S.A.	0	24	0	13	0
ECCO Holiday Sp. z o.o.	0	0	0	3	0
Awek Sp. z o.o.	0	0	0	0	0
Agencja Ratingu Społecznego Sp. z o.o. *	0	0	0	0	0
Polskie Sieci Cyfrowe sp. z o.o.*	0	11	0	0	0
<b>Podmioty powiązane poprzez kluczowy personel</b>	<b>354</b>	<b>1 524</b>	<b>0</b>	<b>2 607</b>	<b>1 236</b>
Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. J.	0	0	0	0	0
Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	0	0	0	0	46
eCard S.A.	354	0	0	2 567	0
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej	0	0	0	0	0
Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o.	0	27	0	0	0
Stefczyk Leasing Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	7	0	0	1 190
Stefczyk Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	1 465	0	40	0
Wspólnota Finanse Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.	0	72	0	0	0
Premium Management Sp. z o.o.	0	0	0	0	0
Premium Management Sp. z o.o. SKA	0	7	0	0	0
Fratrria Sp. z o.o.	0	13	0	0	0
Syssitia Sp. z o.o.	0	0	0	0	0
Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych	0	0	0	0	0
Fundacja im. Fr. Stefczyka	0	0	0	0	0
Fundacja Funduszy Rewitalizacji	0	5	0	0	0
Fundacja Sanitas	0	0	0	0	0
Spółdzielnia Stefczyka	0	0	0	0	0
Spółdzielnia Kapitałowa	0	0	0	0	0
Stefczyk Nieruchomości Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. SKA	0	0	0	0	0
Xtrade S.A.	0	0	0	0	0
ASK INVEST S.a.r.l (Sp. z o.o.)	0	0	0	0	0
<i>odpis aktualizujący należności od podmiotów powiązanych poprzez kluczowy personel</i>	<i>0</i>	<i>(72)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

\*Spółka w których nie występuje powiązanie poprzez kluczowy personel

### 33. Objasnienia dotyczące rachunku przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	za okres	
	od 01.01.2016 do 30.06.2016	od 01.01.2015 do 30.06.2015
<b>środki pieniężne razem (stan na początek okresu)</b>	<b>26 497</b>	<b>128 606</b>
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	26 497	47 815
inne aktywa pieniężne*	0	80 791
<b>środki pieniężne razem ( stan na koniec okresu)</b>	<b>33 945</b>	<b>109 003</b>
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	33 945	29 706
inne środki pieniężne	0	0
inne aktywa pieniężne*	0	79 297
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>7 448</b>	<b>(19 603)</b>
<b>Środki pieniężne z działalności operacyjnej</b>	<b>4 820</b>	<b>1 422</b>
<b>Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>	<b>3 353</b>	<b>(6 967)</b>
<b>Środki pieniężne z działalności finansowej</b>	<b>(725)</b>	<b>(14 058)</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 30.06.2016 r. nie występuje, zarówno pozycja zobowiązania z tyt. kredytu krótkoterminowego, jak również pozycja środki pieniężne w bankomatach. Przyczyniło się to także do obniżenia sumy bilansowej. Środki pozyskiwane w ramach w/w umowy objęte są ewidencją pozabilansową.

**Gdańsk, 19 sierpnia 2016 roku**

**Osoba sporządzająca sprawozdanie finansowe**

.....  
Elwira Czaplińska – Główna Księgowa

**Zarząd Spółki APLITT S.A.**

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

.....  
Marcin Golas – Członek Zarządu

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

.....  
Tomasz Krasiński – Członek Zarządu